

Дальневосточное железнодорожное акционерное
страховое общество «ДальЖАСО»



УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор АО «ДальЖАСО»

Кучун С.В.

«23» августа 2019г.

(приказом генерального директора от 01.03.2000г.,
в редакции приказа генерального директора № 31
от 29.03.2011г., в редакции приказа генерального
директора № 34 от 26.03.2012г., в редакции приказа
генерального директора № 54 от 10.04.2014г.,
в редакции приказа генерального директора
№ 85 от 23.08.2019г)

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ
ВСЕХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ
(учреждений, организаций)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.

1.1. В соответствии с гражданским законодательством, Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в области страхования, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества предприятий всех форм собственности.

1.2. По договору имущественного страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или Выгодоприобретателю, причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.3. Страховщик - Дальневосточное железнодорожное акционерное страховое общество «ДальЖАСО» - страховая организация, созданная в соответствии с Законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившая лицензию на осуществлении соответствующего вида страховой деятельности в установленном законом порядке.

1.4. Страхователи - юридические лица любой организационно - правовой формы и физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), и физические лица, имущество которых используются для предпринимательской деятельности, заключившие со Страховщиком договор страхования и являющиеся собственниками или владельцами (на правах пользователей, эксплуатантов, арендаторов) страхуемого имущества.

При заключении договора страхования имущества индивидуальных предпринимателей Страхователями являются дееспособные физические лица (граждане, иностранные граждане и лица без гражданства) - индивидуальные предприниматели, владеющие этим имуществом на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также принявшие имущество в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, продажу и по другим юридическим основаниям.

1.5. Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, назначенное Страхователем для получения страховой выплаты по договору страхования. Выгодоприобретателем может быть лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.6. Определения, содержащиеся в настоящих правилах:

Договор (полис) страхования - соглашение между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в Договоре страхования события (страхового случая),

возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, причиненный вследствие этого события застрахованному объекту страхования.

Заявление на страхование - совокупность сведений, полученных от Страхователя, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления (страхового риска). Заявление на страхование является неотъемлемой частью Договора страхования.

Износ - прямые последствия эксплуатации имущества, выразившиеся, в том числе, в чрезмерном образовании ржавчины, накали, шлама или иных отложений, в результате постепенного естественного воздействия на него температурных, механических и атмосферных условий, снижении свойств и надежности.

Конструктивный дефект - не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, и т.д.) застрахованных зданий, сооружений, построек, либо зданий, в которых расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом (зданием, жилым помещением, сооружением, постройкой) по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к жилым и иным помещениям (зданиям, сооружениям, постройкам).

Косвенный убыток - убытки, которые не являются прямым следствием наступления страхового риска.

Лимит возмещения - максимальная сумма страховой выплаты, которая может устанавливаться в рамках страховой суммы в отношении застрахованных рисков и застрахованных расходов по одному страховому случаю или по совокупности страховых случаев, произошедших в течение срока страхования.

Личный кабинет - информационный ресурс, который размещен на официальном сайте страховой организации, позволяющий получателю страховых услуг взаимодействовать со страховой организацией;

Опасные природные и погодные явления - события природного происхождения или результат деятельности природных процессов, которые по своей интенсивности, масштабу распространения и продолжительности могут оказать разрушительное воздействие на объекты экономики, людей и окружающую природную среду. Опасные природные явления определяются в соответствии с нормами, установленными Росгидрометом (МЧС) для соответствующего региона, при этом:

- "землетрясение" означает подземные толчки и колебания земной поверхности, в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний;

"извержение вулкана" означает период активной деятельности вулкана, сопровождающейся выбросом на земную поверхность раскаленных и (или) горячих твердых, жидких и газообразных вулканических продуктов и (или) изливанием лавы;

- "шторм" означает длительный, очень сильный ветер со скоростью свыше 20 м/с, вызывающий сильные волнения на море и разрушения на суше;

- "буря, вихрь" означает сильный ветер более 17 м/сек;

- "ураган, циклон (тайфун)" означает ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 32 м/сек;

- "смерч" означает сильный маломасштабный вихрь в виде столба или воронки, направленный от облака к подстилающей поверхности;

- "наводнение, затопление, паводок" означает выход водяной массы из нормальных границ водоема, вызванный интенсивным таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или воды;

При этом убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства по чрезвычайным ситуациям РФ (МЧС РФ).

- "выход подпочвенных вод" означает выход грунтовых вод на поверхность земли из-за переувлажнения почвы;

- "град" означает разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины (градин);

- "ливень" означает разновидность кратковременных атмосферных осадков в виде дождя интенсивностью более 35мм за 12 часов;
- "ледоход" означает движение льдин или ледяных полей на водоёмах;
- "просадка грунта" означает оседание грунта в природные трещины или пустоты земли под воздействием внешней нагрузки или собственного веса в результате природных явлений, в том числе изменения уровня грунтовых вод, обрушения карстовых сводов, выгорания залежей торфа и т.п.;
- при этом любой ущерб, причиненный в результате стихийных бедствий, считается последствием одного страхового события, в случае если он был причинен в течение не более 72 последовательных часов (если иной срок не указан в договоре страхования) непрерывного действия факторов опасного природного или погодного явления.

Объект страхования - не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества в результате наступления предусмотренного в Договоре страхования события.

Обращение (жалоба) - направленная в страховую организацию получателем страховых услуг в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа просьба о восстановлении или защите нарушенных прав, свобод и законных интересов, связанных с деятельностью страховой организации по оказанию страховых услуг.

Оговорка - страховая оговорка, расширяющая или ограничивающая действие условий Договора страхования, в соответствии с которой определяется объем обязательств Страховщика и регулируются взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая в соответствии с международной практикой страховых и торговых взаимоотношений.

Офис - специально оборудованное помещение Страховщика, в котором осуществляется заключение и (или) расторжение Договора страхования, и (или) прием документов для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем, и (или) прием заявлений и других обращений получателей страховых услуг и иных лиц, обращающихся в страховую организацию.

Официальный сайт - сайт страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащий информацию о деятельности страховой организации, указанный в Едином государственном реестре субъектов страхового дела.

Получатель страховых услуг - физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, обратившееся в страховую организацию с намерением заключить договор страхования (потенциальный получатель), а также страхователь и (или) выгодоприобретатель по заключенному в соответствии с настоящими Правилами договору страхования.

Правила страхования - условия страхования, на основании которых заключается Договор (полис) страхования, изложенные в настоящем документе. Правила страхования являются неотъемлемой частью Договора страхования (страхового полиса).

Падение посторонних предметов - падение на застрахованное имущество деревьев или их частей (за исключением сухостоя), опор линий электропередачи, средств наружной рекламы, строительной техники и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества, если они не являются частями застрахованных объектов имущества и расположены вне территории страхования.

Переустройство - проведение в одном или нескольких взаимосвязанных помещениях работ, связанных с изменением размеров помещений, их состава и/или функционального назначения, а также их инженерного оборудования. Переустройство включает в себя перепланировку (изменение конфигураций помещений, подразумевающее специальное разрешение и/или внесение изменений в его кадастровый паспорт), переоборудование или перестановку инженерного оборудования помещений, перенос и устройство дверных проемов, стеновых перегородок и т.п. Исключением являются работы, на проведение которых не может быть получено разрешение органов государственной жилищной инспекции по причине несоответствия проекта/работ по переустройству и/или перепланировки требованиям законодательства.

Пожар - возникновение огня, способного самостоятельно распространяться, вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания (включая поджог третьими лицами). Ущерб от повреждений огнем, возникший не в результате пожара, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.) возмещению не подлежит.

Полная гибель (утрата) имущества - состояние имущества, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с восстановительными расходами составляет более 80 (восемидесяти) % от страховой суммы.

Работники Страхователя - физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта) либо гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем).

Срок страхования (страховой период) - предусмотренный Договором страхования период, в течение которого могут произойти страховые случаи по Договору страхования. Дата начала действия страхования устанавливается в Договоре страхования. Страхование, обусловленное Договором страхования, распространяется только на события, произошедшие в течение Срока страхования. Если иное не предусмотрено Договором страхования, Срок страхования совпадает со сроком действия Договора страхования.

Страховая выплата - денежная сумма, установленная Договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Страховая премия - плата за страхование, которую Страхователь обязан оплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования.

Страховая сумма - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном Договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату Страхователю или Выгодоприобретателю.

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом вида застрахованного имущества и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховые услуги - финансовые услуги Страховщика по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров (полисов) страхования.

Страховой агент - физическое лицо, в том числе физическое лицо, зарегистрированное в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, осуществляющее деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными ему полномочиями.

Страховой продукт (программа страхования) - типовые условия страхования, разработанные страховщиком на основании правил страхования по одному или нескольким видам страхования, и предназначенные для заключения типовых договоров страхования (с ограниченным количеством изменяемых условий договора) с определенной категорией страхователей (застрахованных лиц), объединенных по страховым интересам, видам рисков, степени рисков и иным тарификационным факторам.

Стандарты - внутренние, базовые и иные стандарты, разработанные в соответствии с действующим законодательством и утвержденные Всероссийским союзом страховщиков, требования которых обязательны для страховых организаций в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

Территория страхования - территория, на которую распространяется действие страхования. События, имеющие признаки страхового случая и предусмотренные Договором страхования, могут быть признаны страховыми случаями, если они произошли на территории страхования, указанной в Договоре страхования

Третьи лица - любые физические или юридические лица, за исключением Страхователя, Выгодоприобретателя, членов их семей и лиц, ведущих с ними совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя, арендаторов, работников Страхователя (Выгодоприобретателя). Договором страхования может быть предусмотрено иное определение состава третьих лиц.

Удар молнии - видимый электрический искровой разряд в атмосфере, обычно происходящий во время грозы, проявляющийся яркой вспышкой света и сопровождающим громом.

Франшиза - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) Договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями Договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) или безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

Временная франшиза - определенный промежуток времени в течение срока страхования, не подлежащий учету при расчете суммы страховой выплаты.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

1.7. Страхователь вправе при заключении договора страхования назначить Выгодоприобретателя для получения страховых выплат по данному договору, а также заменять его по своему усмотрению до наступления страхового случая, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требования о выплате страхового возмещения.

1.8. Договор страхования может быть заключен в пользу лица, (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в его сохранении, недействителен.

1.9. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если договором страхования не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Выгодоприобретателю или иным третьим лицам, указанным в договоре страхования.

3.3. По настоящим Правилам страховым случаем признаются гибель, повреждение или утрата застрахованного имущества в результате следующих страховых рисков:

3.3.1. Страховое событие: "Пожар" - повреждение или уничтожение имущества в результате непосредственного воздействия огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти), а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара, по любому из перечисленных ниже видов риска или их совокупности, включая неустановленную причину.

Виды риска - пожар, возникший в результате:

- стихийных бедствий и природных явлений (удар молнии, ураган, тайфун, наводнение);
- аварии, неисправности агрегатов и оборудования (замыкание электропроводки, взрыв котла, газопроводов, сосудов, работающих под давлением, взрыв взрывчатых веществ, падение пилотируемого летательного аппарата, а также падение его частей или груза, падение летающих объектов или каких либо обломков);
- противоправных действий третьих лиц (поджог, взрыв).

При этом под пожаром подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться, вне мест специально предназначенных для его разведения и поддержания.

Убытки от повреждений огнем, возникшие не в результате пожара, а так же убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иным термическим воздействием на него (например, с целью сушки, варки, глаженья, копчения, горячей обработки или плавления металлов) возмещению не подлежат.

3.3.2. Страховое событие: "Повреждение водой" – повреждение или уничтожение имущества в результате воздействия на застрахованное имущество воды, пара и/или других жидкостей, а также проникновение воды, пара и/или других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Выгодоприобретателю или иного источника, расположенного вне территории страхования) по любому

из перечисленных ниже видов риска или их совокупности, включая неустановленную причину.

Виды риска - повреждение или уничтожение имущества водой в результате:

- стихийных бедствий и природных явлений (наводнение, поднятие грунтовых вод, паводок);
- аварии, неисправности (систем водоснабжения, отопления, канализации, пожаротушения);
- противоправных действий третьих лиц (преднамеренное повреждение систем водоснабжения, отопления, канализации, пожаротушения).

3.3.3. Страховое событие : “Механическое повреждение” - повреждение или уничтожение имущества, нарушение его работоспособности, его разрушение, не явившееся следствием пожара, повреждения водой по любому из перечисленных ниже видов риска или их совокупности, включая неустановленную причину.

Виды риска: - механическое повреждение или уничтожение в результате:

- стихийного бедствия (ураган, тайфун, землетрясение, просадка грунта, паводок, наводнение, оползень, снегопад);
- аварии, неисправности (взрыв, падение кровли);
- противоправных действий третьих лиц (преднамеренная порча или уничтожение оборудования, товара, взрыв, бой оконных стекол, зеркал, витрин, вандализм);
- падение на объект страхования деревьев, пилотируемого летательного аппарата или столкновение с ним, а также падение его частей или груза и иных предметов, наезд транспортных средств

3.3.4. Страховое событие: “Кража, грабеж, разбой” хищение имущества предприятия третьими лицами из закрытого помещения, склада.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества вследствие кражи с незаконным проникновением в помещение или иное хранилище, грабежа или разбоя:

а) под кражей с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище в соответствии с настоящими Правилами понимается тайное хищение имущества, сопровождающееся несанкционированным проникновением преступника в закрытое помещение или иное хранилище в пределах территории страхования, или его уходом из указанного помещения, куда он проник обычным путем и, где тайно оставался с целью совершения хищения до его закрытия:

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия);
- посредством проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах и т.д.;
- посредством взлома дверей, повреждения окон, применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств. Не считаются поддельными ключи, изготовленные их владельцем (либо иными лицами по поручению владельца) на основе оригиналов ключей.
- посредством использования ключей владельцев (оригиналов или дубликатов), похищенных им в результате кражи, грабежа или разбоя;

б) под грабежом в соответствии с настоящими Правилами понимается открытое хищение имущества, когда оно совершается с применением к Страхователю (Выгодоприобретателю) либо уполномоченному им в отношении застрахованного имущества лицу насилия, не опасного для жизни или здоровья, либо связанного с угрозой применения такого насилия в пределах территории страхования;

в) под разбоем в соответствии с настоящими Правилами понимается хищение имущества, сопровождающееся применением к Страхователю (Выгодоприобретателю) либо уполномоченному им в отношении застрахованного имущества лицу насилия, опасного для жизни или здоровья, либо угрозой применения такого насилия в пределах территории страхования.

Если территорией страхования являются несколько зданий или объектов, то разбоем или грабежом считается хищение имущества только в пределах того застрахованного здания, в котором было применено насилие (или возникла угроза его применения) по отношению к жизни и здоровью Страхователя (Выгодоприобретателя) или уполномоченных им лиц.

3.4. Страховым случаем не является, когда хищение, уничтожение или повреждение имущества:

3.4.1. вызваны действиями Страхователя или Выгодоприобретателя (либо их представителей), нарушением кем-либо из них установленных правил эксплуатации застрахованного имущества, эксплуатации сложного оборудования и механизмов лицом, не имеющим для этого специального допуска, использования застрахованного оборудования и механизмов не по назначению и т.п.;

3.4.2. произошли по причине нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, непроизводственных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования;

3.4.3. произошли вследствие физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д.

на территории страхования;

3.4.4. произошли вследствие хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов на территории страхования;

3.4.5. произошли в результате влияния температуры и влажности воздуха (плесень и т.д.), или особых свойств и естественных качеств имущества (усушка, испарение, брожение, гниение, самовозгорание, коррозия, старение, естественный износ);

3.4.6. если разрушения и повреждения зданий, сооружений или их частей, а также находящегося в них имущества, произошли вследствие дефектов изготовления или дефектов материалов, проявившихся в результате страхового случая, дефектов в имуществе, которые были известны Страхователю до заключения договора;

3.4.7. произошли вследствие всякого рода военных действий и военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений, забастовок, локаутов;

3.4.8. вызваны изъятием, конфискацией, реквизицией, арестом по распоряжению государственных органов;

3.4.9. вызваны воздействием (прямого или косвенного) ядерной энергии либо последствием данного воздействия, радиации, радиоактивного, химического или бактериологического заражения;

3.4.10. вызваны обработкой огнем, теплом или иным термическим воздействием с целью переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.);

3.4.11. если разрушения или повреждения зданий, сооружений или их частей, вызваны не страховым случаем;

3.4.12. если повреждения или уничтожение электрических установок (с возникновением пламени или без него) произошли в результате их технических неисправностей, но не привело к пожару;

3.4.13. произошли в результате энергетической перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засора посторонними предметами, воздействия центробежных сил, «усталости» материала;

3.4.14. произошли в результате внутреннего возгорания застрахованного имущества вследствие воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания электрического тока, перегрузки электросети, падения напряжения, атмосферного разряда и прочих подобных явлений, и не повлекшего возникновения пожара и в результате которого ущерб причинен только тому застрахованному имуществу, в котором возникло внутреннее возгорание;

3.4.15. в результате гидравлического удара или недостатка жидкости в застрахованном имуществе, действующем с помощью пара или жидкости;

3.4.16. произошли в результате повреждения имущества червями, грызунами, насекомыми;

3.4.17. вызваны необъяснимой утратой, таинственным исчезновением или мошенническим завладением имуществом;

3.4.18. вызваны утратой функциональных свойств без видимых внешних или внутренних повреждений имущества;

3.4.19. произошли в результате повреждения водой товаров, хранящихся в складских помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

3.4.20. произошли в результате проникновения в застрахованные помещения осадков в виде дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, через кровлю, швы в панельных домах, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча;

3.4.21. если хищение имущества произошло во время или непосредственно после страховых случаев;

3.4.22. если хищение, другие противоправные действия совершены лицом, работающим в интересах Страхователя (Выгодоприобретателя) или под его контролем;

3.4.23. произошли в результате наезда транспортных средств, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) или его работникам, а также управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем) или иными лицами, имеющими право распоряжения, пользования застрахованным имуществом;

3.4.24. произошли в результате повторной протечки воды (жидкости) из соединений отопительных, водопроводных, канализационных, дренажных и противопожарных систем, вызванной низким качеством выполнения ремонтных работ;

3.4.25. в период перевозки на территорию страхования или с территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.5. Страховым случаем также не являются события, наступившие вследствие или в процессе (в периоде):

3.5.1. перерыва в производстве и торговле;

3.5.2. утраты поступлений арендной платы;
3.5.3. потери прибыли;
3.5.4. расчистки территории и слома строений;
3.5.5. возникшие иные косвенные убытки (например, упущенная выгода), хотя они и были вызваны страховым случаем.

3.6. Страховщик несет ответственность за убытки, произошедшие с застрахованным имуществом по адресу его местонахождения (место страхования), указанному в договоре страхования.

3.7. Конкретный перечень страховых случаев определяется по согласованию между Страховщиком и Страхователем и указывается в страховом полисе, договоре страхования (либо в приложении к нему).

4. ИМУЩЕСТВО, ПРИНИМАЕМОЕ НА СТРАХОВАНИЕ

4.1. На страхование принимаются:

4.1.1. здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного пользования);

- морские и речные суда, не эксплуатируемые по прямому назначению, и т.п.;

К зданиям относятся архитектурно-строительные объекты, назначением которых является создание условий (защита от атмосферных воздействий и пр.) для труда, социально-культурного обслуживания населения, проживания и хранения материальных ценностей.

По данному пункту могут быть застрахованы: конструктивные элементы строения, внешняя отделка, внутренняя отделка, инженерное оборудование, сантехническое оборудование, остекление. Если в договоре страхования не указано иное, здание считается застрахованным целиком, со всеми вышеперечисленными элементами.

Под конструктивными элементами по настоящим Правилам понимаются (в зависимости от конструкции строения):

- фундамент, подвал, цокольный этаж;
- несущие стены, колонны и столбы, балконы;
- внутренние не несущие перегородки;
- междуэтажные лестницы;
- перекрытия (первого этажа, межэтажные, чердачные);
- крыша, кровля, фронтоны.

Под внешней отделкой по настоящим Правилам понимаются все виды штукатурных и малярных работ, обшивка деревом (вагонкой, тесом и т.п.), облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами, наличники, карнизы, ставни, решетки, ступени, перила, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения.

Под внутренней отделкой, включая отделку балконов и лоджий, по настоящим Правилам понимаются все виды штукатурных и малярных работ, лепные работы, отделка стен всеми видами дерева, пластика и другими материалами, оклейка обоями, половой настил, покрытие пола и потолка, встроенные шкафы, наружные и межкомнатные дверные конструкции.

Под инженерным оборудованием по настоящим Правилам понимается водопроводное, канализационное, отопительное оборудование (включая печи, камины, отопительные системы), водонагревательное оборудование, стационарно установленные кондиционеры, электропроводка, электрические счетчики, телевизионный и телефонный кабель, противопожарное, охранное оборудование, а также оборудование бань, саун и т.п. оборудование, находящееся в пределах места страхования. В договоре страхования также может быть предусмотрено страхование выносных элементов - мачт, антенн, наружной электропроводки и т.п., о чем делается запись в договоре страхования (или Заявлении на страхование).

Под сантехническим оборудованием по настоящим Правилам понимаются: раковины, ванны, предметы санфаянса, полотенцесушители, душевые кабины, краны, смесители и т.п.

Под остеклением по настоящим Правилам понимается остекление окон, балконов, лоджий, веранд и т.п. (включая оконные конструкции и стекла).

Улучшения, произведенные в результате последующего ремонта имущества в течение срока действия договора страхования, могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

4.1.2. сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки);

К сооружениям относятся инженерно-строительные объекты, назначением которых является создание условий, необходимых для осуществления процесса производства путем выполнения тех или иных технических функций, не связанных с изменением предмета труда, или для осуществления различных непроизводственных функций. Объектом, выступающим как сооружение, является каждое

отдельное сооружение со всеми устройствами, составляющими с ним единое целое.

4.1.3. оборудование (коммуникации, системы, аппараты, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления производственно - технологического назначения);

К машинам и оборудованию относятся устройства, преобразующие материалы, энергию и информацию.

4.1.4. хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки, ограждения и т.п.);

4.1.5. отдельные помещения (комнаты, кабинеты, офисы, лаборатории, цеха и т.п.);

4.1.6. незавершенное строительство;

4.1.7. продукция, товары, сырье, материалы и др. товарно-материальные ценности, которые могут быть застрахованы по одному из следующих вариантов:

Вариант 1: На страхование принимается конкретный объем товара, сырья, материалов, не находящийся в процессе оборота;

Вариант 2: На страхование принимается объем товарной массы (сырья, материалов), находящийся в постоянном обороте, номенклатура, количество и стоимость которого постоянно меняется. При страховании по данному варианту применяются следующие термины:

Товары – вид имущества, товарная масса, объем сырья или материалов, находящиеся в магазине (на складе) Страхователя, постоянно обновляемая, состоящая из различных наименований, соотношение которых в общей массе постоянно изменяется.

Наименование Товаров – наименование совокупности Товаров, независимо от марки, модели, размера, цвета, производителя и т.п. характеристик, характеризующая видовыми (групповыми) признаками, присущими данной совокупности (хлебобулочные изделия, средства по уходу за кожей, туфли женские и т.п.).

Дополнительные условия страхования товарной массы могут быть предусмотрены договором страхования.

4.1.8. инвентарь;

4.1.9. предметы интерьера, отделка;

4.1.10. мебель;

4.1.11. электробытовые приборы;

4.1.12. компьютерная и вычислительная техника;

4.1.13. другое имущество (за исключением сельскохозяйственных животных, многолетних насаждений и урожая сельхоз культур).

4.1.14. денежная наличность (в рублях и иностранной валюте) в хранилищах, банкоматах, платежных терминалах, кассовая наличность, а также банкоматы, платежные терминалы и т.п.

4.2. По отдельному соглашению сторон на страхование могут быть приняты следующие виды:

4.2.1. драгоценные металлы в слитках и изделия из них, драгоценные и полудрагоценные камни;

4.2.2. ценные бумаги, облигации, всякого рода документы и деловые бумаги;

4.2.3. рукописи, плакаты, чертежи и т.п.;

4.2.4. модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

4.2.5. технические носители информации компьютерных и аналогичных систем;

4.2.6. коллекции и произведения искусств;

4.2.7. взрывчатые вещества;

4.2.8. товары на хранении или комиссии;

4.2.9. деловая древесина и дрова на лесосеках и во время сплава;

4.2.10. автоматы, принимающие в качестве оплаты монеты или жетоны, а также банкоматы;

4.2.11. находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю имущество.

4.3. По повышенному тарифу могут быть застрахованы:

- передвижное и переносное оборудование;

- внешняя проводка и внешние сооружения (антенны, мачты и т.д.);

- подземные кабели.

4.4. По специальному соглашению сторон, если это особо оговорено в договоре страхования, за дополнительную страховую премию Страховщик обеспечивает страховую защиту на случай гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества в результате воздействия следующих страховых рисков или их сочетаний:

- внезапного прекращения подачи электроэнергии из общественных сетей энергоснабжения, провалы напряжения, перенапряжение, высоковольтные всплески напряжения, колебания частоты;

- воздействия тока в форме короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в электросети;

- выхода из строя систем кондиционирования воздуха, включая ущерб, причиненный самой системе, при условии, что она застрахована по договору страхования, поддерживается в рабочем состоянии и оборудована приборами измерения температуры и влажности;

- действия непреодолимых сил.

4.5. В любом случае не принимаются на страхование (и не считаются застрахованными, в том числе в случае нахождения их в соответствующем оборудовании):

- предметы, подлежащие периодической замене: лампы, лучевые трубки и иные аналогичные детали и части электронного оборудования, ленты, пленки, бумага, клише и т.п.;

- предметы, которые в силу своего назначения либо особых свойств подвержены высокой степени износа: лампы накаливания, источники излучения, предохранители, фильтры, прокладки, ремни и т.д.;

- материалы, расходуемые в процессе производства: химикалии, фильтровальные, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы.

4.6. На страхование не принимаются: здания и сооружения, постройки, находящиеся в аварийном состоянии, а также оборудование и иное имущество, содержащееся в них.

4.7. Страхование не распространяется на следующее имущество:

4.7.1. животных (сельскохозяйственных, домашних, экзотических и т.п.);

4.7.2. многолетние насаждения, сельскохозяйственные культуры, урожай сельскохозяйственных культур;

4.7.3. товары с просроченным сроком годности или сроком реализации;

4.7.4. имущество, находящееся в застрахованном помещении, но в сохранности, которого Страхователь (Выгодоприобретатель) не имеет интереса, основанного на законе или договоре.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма - денежная сумма, которая определена договором страхования при его заключении, и исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.2. Страховая сумма устанавливается по согласованию между Страховщиком и Страхователем, но не должна превышать действительную стоимость (страховую стоимость) имущества в месте его нахождения на момент заключения договора страхования.

Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, превышает действительную (страховую) стоимость имущества, то договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную (страховую) стоимость. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.3. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора правом на оценку риска, был намеренно (умышленно) введен в заблуждение относительно этой стоимости.

5.4. Действительная (страховая) стоимость имущества может определяться:

5.4.1. на основании заявленной Страхователем стоимости при условии предоставления документов, подтверждающих ее размер;

5.4.2. на основании экспертного заключения (оценки), подготовленного представителем Страховщика или принятого Страховщиком заключения об оценке независимого оценщика;

5.4.3. иным способом по соглашению сторон договора страхования, в т.ч. в процессе урегулирования страхового события, если страховая стоимость не была определена на момент заключения договора, при отсутствии документов, подтверждающих ее размер (страхование по заявленной страховой сумме).

5.5. Под действительной (страховой) стоимостью объекта страхования понимается:

5.5.1. для зданий, сооружений и хозяйственных построек - стоимость строительства полностью аналогичного здания по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов в данной местности с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния принимаемых на страхование зданий и сооружений на момент заключения договора страхования;

5.5.2. для оборудования, машин, инвентаря - сумма, необходимая для приобретения (замены) предмета, полностью аналогичного данному, за вычетом износа на момент заключения договора страхования, включая расходы по перевозке и монтажу, таможенные пошлины и прочие сборы.

5.5.3. при страховании отделки помещений как принадлежащих Страхователю, так и переданных ему по договору найма (аренды) - сумма необходимая для повторного проведения отделочных работ в объеме и качестве, соответствующих принимаемому на страхование объекту;

5.5.4. при страховании готовой продукции - сумма фактической себестоимости, но не выше действительной стоимости, по рыночным ценам, которые сложились в данном регионе на момент

заключения договора страхования;

5.5.5. *при страховании незавершенного строительства* - сумма фактически произведенных материальных и трудовых затрат, исходя из утвержденных норм и расценок на строительные работы.

5.5.6. *при страховании товарно-материальных ценностей* - сумма действительной стоимости, исчисленной по рыночным ценам, которые сложились в данном регионе на момент заключения договора страхования;

5.5.7. *при страховании товарно-материальных ценностей*, находящихся в обороте (сырье, материалы, топливо, товары на складе, товары в торговом зале и т.п.), страховая сумма устанавливается соглашением сторон в пределах максимальной предполагаемой страховой стоимости товарных, либо производственных (технологических) запасов (максимального остатка), находящихся в пределах территории страхования.

5.5.7.1. страховая стоимость определяется одним из следующих способов:

- стоимость среднемесячного остатка товаров в магазине (на складе) Страхователя (определяется как среднее арифметическое стоимости остатков товаров на конец каждого месяца в течение двенадцати месяцев, предшествующих заключению договора страхования) – общее правило.

- стоимость остатка товаров в магазине (на складе) Страхователя на конец месяца, предшествующего заключению договора страхования - если стоимость остатка товаров на последний день месяца, хотя бы за один из предшествующих 12 месяцев отличается от среднего арифметического (определенного в соответствии с предыдущим пунктом) на 10 или более %.

- стоимость остатка товара на день, предшествующий дню заключения договора страхования, – если Страхователь ранее не занимался торговой деятельностью.

Примечание:

1). Если Страхователь занимается торговой деятельностью менее 12 месяцев, то при расчете согласно пунктам 1) и 2) берется остаток товаров за то количество месяцев, в течение которого Страхователь фактически занимался торговой деятельностью.

2). В случае существенного изменения стоимости товаров, фактически находящихся в магазине (на складе), Страхователь обязан сообщить об этом Страховщику в течение 3-х дней с момента такого изменения. Существенным изменением страховой стоимости товаров считается изменение в течение действия договора стоимости товаров на 10 % (в сторону увеличения или уменьшения) по отношению к страховой стоимости, указанной при заключении договора страхования.

При этом независимо от даты уведомления Страховщика о существенном изменении:

- если стоимость товаров уменьшилась, страховая стоимость товаров считается уменьшенной с даты фактического уменьшения стоимости товаров. С этой даты договор считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

- если стоимость товаров увеличилась, Страховщик несет ответственность пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости с даты фактического увеличения стоимости товаров.

5.5.7.2. существенное изменение страховой стоимости товаров в сторону увеличения Страховщик считает обстоятельством, имеющим значение для определения размера возможных убытков от наступления страхового случая (статья 959 Гражданского кодекса). В случае, если Страхователем не исполнена обязанность по уведомлению Страховщика в течение 3-х дней с даты такого изменения, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования.

5.5.7.3. при увеличении стоимости товаров, Страхователь вправе увеличить страховую сумму по договору, уплатив при этом дополнительную страховую премию.

5.6. При страховании комплекса объектов страховая сумма устанавливается для каждого объекта отдельно.

5.7. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.8. Если имущество застраховано, лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

5.9. В том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости.

При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

5.10. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5.11. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаты со дня наступления страхового случая. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного договора на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей страховой премии.

5.12. Договором страхования может быть предусмотрено установление лимитов страховых выплат Страховщика по одному, группе рисков на один или нескольких страховых случаях.

6. ФРАНШИЗА

6.1. Франшиза – часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

6.2. В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

6.3. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И ПОНИЖАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

7.1. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

7.2. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования. Страховая премия рассчитывается путем умножения страховой суммы, установленной в договоре страхования для соответствующего объекта страхования, на соответствующий страховой тариф.

7.3. Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

7.4. Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и особенности осуществляемой Страхователем деятельности, вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Наличие минимальных и максимальных значений повышающих / понижающих коэффициентов в указанных диапазонах применения позволяет Страховщику более полно учитывать особенности деятельности Страхователя, возможные факторы риска и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, диапазоны применения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, определены с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

7.5. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение № 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком о практической деятельности Страхователя, его деловой репутации и профессиональном уровне персонала; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить фак-

торы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования.

При наличии факторов риска увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску (рискам) Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов, их конкретный размер в установленных настоящими Правилами диапазонах применения, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком в конкретном договоре страхования с учетом оценки страхового риска.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" на оценку страхового риска.

7.6. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, привлекает экспертов для оценки вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе, на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

7.7. Страховой тариф по конкретному договору добровольного страхования определяется по соглашению сторон, но не может быть меньше величины, рассчитанной Страховщиком согласно Тарифным ставкам (Приложение 1 к Правилам страхования).

7.8. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается единовременно в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 25%, за 2 месяца - 35%, за 3 месяца - 40%, за 4 месяца - 50%, за 5 месяцев - 60%, за 6 месяцев - 70%, за 7 месяцев - 75%, за 8 месяцев - 80%, за 9 месяцев - 85%, за 10 месяцев - 90%, за 11 месяцев - 95%. При этом неполный месяц оплачивается как полный.

По договорам, заключенным на срок более одного года, страховая премия рассчитывается Страховщиком за весь период действия договора страхования путем умножения годовой страховой премии на количество лет страхования.

7.9. Страховая премия по договору страхования уплачивается Страхователем единовременно наличными деньгами или безналичным порядком. При заключении договора страхования на срок 1 год договором страхования может быть предусмотрена возможность уплаты страхового взноса в рассрочку, двумя равными страховыми взносами, причем второй взнос должен быть уплачен не позднее 3-х месяцев после вступления договора страхования в силу, если иное не оговорено договором страхования.

Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию или первый страховой взнос в 5-дневный срок (если иное не предусмотрено договором страхования) после подписания договора страхования.

7.10. Договором страхования также должны предусматриваться последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме

При этом договором страхования могут быть предусмотрены следующие последствия:

- зачет суммы просроченного страхового взноса при определении размера страховой выплаты;
- досрочное прекращение договора страхования;
- изменение условий страхования соразмерно фактически уплаченным в установленный срок страховым взносам, в том числе пропорциональное сокращение срока страхования, пропорциональное снижение страховой суммы, введение или изменение размера франшизы;
- расторжение договора страхования и взыскание со страхователя неуплаченной части страховой премии за период действия договора страхования до даты его расторжения в судебном порядке;
- иные последствия, предусмотренные законодательством.

Если в качестве последствий договором страхования предусмотрено изменение условий страхования, то порядок такого изменения должен быть указан в договоре страхования.

7.11. Страховщик обязан проинформировать страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со страхователем при заключении договора страхования.

7.12. В рамках настоящих Правил Страхователь и Страховщик соглашаются и признают, что неуплата Страхователем страховой премии (страхового взноса) по вступившему в силу договору страхования в предусмотренные договором страхования сроки или размере, безусловно, является выражением воли (волеизъявлением) Страхователя/Выгодоприобретателя на односторонний отказ от договора страхования (прекращение договора страхования) с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса).

При этом, в случае такого отказа Страхователя/Выгодоприобретателя от договора страхования в связи с неуплатой страховой премии (страхового взноса) в предусмотренный вступившим в силу договором страхования срок или уплаты ее в меньшей, чем предусмотрено договором страхования сумме, Страховщик уведомляет Страхователя о согласии на досрочное прекращение по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) договора страхования с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как крайняя дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса), путем направления Страхователю письменного уведомления о прекращении действия договора страхования. В этом случае договор страхования будет считаться прекратившим свое действие с 00 часов 00 минут дня, следующего за датой, указанной в договоре страхования как дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса).

При этом все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязаны в течение 3-х рабочих дней с момента изменений адресов или реквизитов известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны, в результате чего сроки уведомления вынужденно переносятся, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

7.13. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму неуплаченного страхового взноса.

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. По соглашению сторон договор страхования может заключаться на любой срок в пределах до одного года, один год или более одного года.

8.2. Страховщик при заключении договора страхования обязан предоставить получателю страховых услуг правила, программы, планы, дополнительные условия страхования, если они являются неотъемлемой частью договора страхования. В случае, если договор страхования заключался с использованием личного кабинета, указанные документы предоставляются посредством личного кабинета.

8.3. При заключении договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление Страхователя, которое должно содержать всю необходимую информацию о страхуемом имуществе, имеющую существенное значение для определения степени риска. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховой полисе), в его письменном запросе или форме заявления. Заявление Страхователя является неотъемлемой частью договора страхования (Приложение № 2 к настоящим Правилам страхования).

Вместе с заявлением Страхователь обязан предъявить Страховщику документы, позволяющие определить технические характеристики объекта страхования, его страховую стоимость, принадлежность (право владения, пользования, распоряжения имуществом, аренды) и другие документы, характеризующие объект страхования.

Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении страхуемого имущества.

8.4. По просьбе Страхователя и с его слов заявление о заключении Договора страхования и прилагаемые к нему документы (описи, списки, анкеты и т.п.) могут быть заполнены представителем Страховщика с соблюдением следующих требований:

- использование формулировок, не допускающих неоднозначного толкования;
- при заполнении от руки - разборчивое заполнение.

Заявление должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем.

Заявление о заключении договора страхования, если оно изложено в письменной форме, является неотъемлемой частью договора страхования.

8.5. При заключении договора страхования Страховщик имеет право произвести осмотр и фотографирование страхуемого имущества, а при необходимости назначать экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При осмотре в присутствии Страхователя проверяется наличие объектов страхования, их состояние, а также наличие факторов, влияющих на степень страхового риска и действительную стоимость объекта страхования.

Если осмотр не проводился и договор страхования заключен на основании информации об объекте страхования, представленной Страхователем, ответственность за достоверность представленных данных полностью лежит на Страхователе. Предоставление заведомо недостоверных, ложных данных/сведений и введение Страховщика в заблуждение Страхователем дает основание Страховщику потребовать признания договора страхования недействительным и отказать в страховой выплате при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

8.6. Договор страхования может быть заключен путем выдачи страхового полиса и/или полнотекстового договора страхования. Формы заявления, страхового полиса и договора страхования являются типовыми, и Страховщик оставляет за собой право вносить в них изменения и дополнения в соответствии с условиями конкретного договора страхования и законодательством РФ (Приложения №3 и №4 к настоящим Правилам страхования).

Страховой полис выдается в течение 3-х дней после уплаты страховой премии или первого страхового взноса (при уплате премии в рассрочку).

8.7. Страховщик по требованию Страхователя, Выгодоприобретателя, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, обязан разъяснять положения, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования, предоставлять расчеты изменения страховой суммы в течение срока действия договора страхования, расчеты величины страховой выплаты.

8.8. Если в договоре страхования (страховом полисе) имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то данные условия должны быть изложены в договоре страхования (страховом полисе) либо на его оборотной стороне, либо приложены к договору страхования (страховому полису) как его неотъемлемая часть, либо договор должен содержать ссылку на адрес размещения таких условий на сайте страховщика в сети "Интернет", либо страхователь должен быть проинформирован о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный страхователем адрес электронной почты или путем вручения страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа. В договоре страхования должны быть указаны признаки, позволяющие однозначно определить редакцию документа, в котором изложены условия страхования.

При заключении договора страхования в форме электронного документа факт ознакомления страхователя с условиями страхования может подтверждаться, в том числе специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми страхователем в электронном виде на сайте страховщика.

В случае если документ, в котором изложены условия страхования, был представлен страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе, страховщик обязан по требованию страхователя выдать ему текст указанного документа на бумажном носителе.

8.9. Страховщик при заключении договора страхования информирует Страхователя - получателя страховых услуг об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, в том числе о возможности приема таких документов в электронной форме, если такая возможность предусмотрена условиями договора, а также своевременно информирует получателей страховых услуг об изменениях таких адресов на официальном сайте, а также непосредственно получателя страховых услуг при его обращении. В случае невозможности информирования получателя страховых услуг до наступления события, имеющего признаки страхового случая, об адресах приема документов при наступлении таких событий, страховая организация обеспечивает своевременное получение указанных сведений посредством телефонной связи, по электронной почте, а также иным способом, в случае указания его в договоре страхования, при обращении получателя страховых услуг.

8.10. Подписывая договор страхования, стороны дают согласие на то, что обмен уведомлениями при его исполнении осуществляется через личный кабинет Страхователя на официальном сайте компании www.dalgaso.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также посредством электронной ([dalgaso @ dalgaso. ru](mailto:dalgaso@dalgaso.ru)) или почтовой связью (по требованию Страхователя).

Настоящий порядок уведомления применяется в случаях:

- направления уведомления о намерении сторон досрочно прекратить договор страхования или направления Страхователем заявления об отказе от договора страхования - уведомления о значительных изменениях страхового риска

- требования Страхователя о представлении ему расчета измененной страховой суммы

- принятия Страховщиком решения об отсрочке признания причинения вреда жизни или здоровью Застрахованного страховым случаем - предложения со стороны Страховщика изменить условия договора страхования

- уведомления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая

8.11. Для соблюдения требований действующего законодательства в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Страховщик осуществляет идентификацию Получателей страховых услуг (их представителей) до приема на обслуживание и при урегулировании требований о страховой выплате. До приема на обслуживание Страховщик обеспечивает идентификацию Страхователя, Выгодоприобретателя или их представителей. На стадии урегулирования требований о страховой выплате обеспечивается идентификация лица, обратившегося к Страховщику с заявлением о получении страховой выплаты (Выгодоприобретателя, Страхователя, или их представителей), а также получателя страховой выплаты.

При проведении идентификации Страховщик вправе требовать от Получателя страховых услуг документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

8.12. При заключении договора страхования Страхователь должен сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, оказывающих влияние на степень риска. При преднамеренном нарушении Страхователем этого обстоятельства Страховщик имеет право во время действия договора в течение одного месяца с момента получения сведений о повышающем риск обстоятельстве расторгнуть договор. Заявление о расторжении договора подается Страхователю в письменном виде, расторжение вступает в силу сразу после получения Страхователем этого заявления.

8.13. Если предоставленные документы не позволяют Страховщику оценить страховые риски, то Сторонами по Договору страхования может быть достигнуто соглашение об ином перечне документов, которые позволят Страховщику оценить риски, принимаемые на страхование.

8.14. При заключении Договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр принимаемого на страхование имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

8.15. Страховщик обязан уведомить Страхователя об условиях осмотра имущества и о порядке его выполнения

8.16. При заключении Договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

а) об имущественном интересе, являющимся объектом страхования;

б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

в) о размере страховой суммы;

г) о сроке действия договора страхования.

8.17. Страховщик проводит проверку наличия имущественного интереса у Получателя страховых услуг при заключении Договора страхования или при принятии решения о страховой выплате по такому Договору страхования. Проверка наличия имущественного интереса у Страхователя (либо Выгодоприобретателя) осуществляется Страховщиком путем запроса (в устной или письменной форме) у указанных лиц документов, подтверждающих наличие имущественного интереса в отношении принимаемого на страхование имущества. В этом случае Страхователь (или Выгодоприобретатель) обязан представить необходимые подтверждающие документы или их копии (свидетельство о праве собственности, договор аренды (лизинга), договор купли-продажи, товарные чеки, отчет об оценке и т.п.). Иной порядок проверки наличия имущественного интереса может быть согласован Сторонами в Договоре страхования.

В случае, если Договор страхования заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Получателя страховых услуг, то Страховщик информирует Страхователя о предусмотренных действующим законодательством РФ возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя.

8.18. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и о дополнении настоящих Правил.

8.19. Договор страхования имущества может быть заключен как в пользу Страхователя, так и в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя), обладающего законным имущественным интересом в отношении застрахованного имущества.

8.20. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

8.21. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения им обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

8.22. Договор страхования вступает в силу со дня уплаты Страхователем страховой премии или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку), если договором не предусмотрено иное.

Днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

при безналичной оплате - 00 час. 00 мин. дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет Страховщика;

при наличной оплате - 00 час. 00 мин. дня, следующего за днем оплаты страховой премии или ее 1-го взноса (при оплате страховой премии по частям в рассрочку).

Действие Договора страхования заканчивается в 24 часа дня, который указан в договоре страхования как день окончания договора.

8.23. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса) обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему.

8.24. В соответствии с гражданским законодательством, при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

8.25. Страховщик вправе отказаться от заключения договора страхования без объяснения причин отказа.

9. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховой премии в установленные договором сроки;
- г) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом;
- д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан. При этом уведомлением признается также опубликование указанной информации в периодических печатных изданиях, тираж каждого из которых составляет не менее 10 тысяч экземпляров и которые распространяются на территории осуществления деятельности Страховщика, а также размещение информации об отзыве лицензии на официальном сайте Страховщика;

е) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон.

9.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Если договором страхования или соглашением к нему предусмотрена возможность возврата части страховой премии при расторжении договора страхования по инициативе Страхователя, то Страховщик возвращает Страхователю фактически уплаченные страховые взносы пропорционально не истекшему сроку страхования за вычетом понесенных расходов в соответствии с размером нагрузки в структуре тарифной ставки данного вида страхования и действовавшей на момент заключения договора страхования, а также суммы произведенных страховых выплат по договору.

В случае если расчет денежной суммы, подлежащей возврату Страхователю, имеет отрицательное числовое значение, то сумма возврата устанавливается в нулевом значении (возврат страховой премии не производится).

В случае если на момент прекращения договора, имеется заявленное и неурегулированное страховое событие, возврат/отказ в возврате части страховой премии производится после его окончательного урегулирования (выплаты/отказе в страховой выплате).

9.4 Страховщик о своем намерении досрочно прекратить договор страхования уведомляет Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

В случае прекращения договора страхования по требованию Страховщика он возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью, а если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем Правил страхования или условий договора страхования, то он возвращает Страхователю страховые взносы пропорционально сроку действия договора за вычетом понесенных расходов по данному договору страхования.

9.5. Если договор страхования прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорциональной времени, в течение которого действовало страхование.

9.6. В случае расторжения договора страхования или отказа Страхователя от договора добровольного страхования Страховщик обязан принять заявление Страхователя о возврате уплаченной страховой премии (части страховой премии) и (или), если это предусмотрено условиями договора и (или) правил страхования (далее - заявление).

9.7. Страховщик обязан обеспечить прием заявления в офисе, в котором был заключен договор страхования, в ином указанном страховой организацией офисе, посредством почтовой связи, через личный кабинет (при наличии), а также, если это предусмотрено условиями страхования, через третье лицо, действующее по поручению страховой организации при заключении договора страхования от ее имени и за ее счет, в случае если это предусмотрено договором страховой организации с указанным третьим лицом.

9.8. Страховщик обязан обеспечить возврат Страхователю уплаченную страховую премию (части страховой премии) при расторжении договора страхования путем безналичного перечисления денежных средств на банковский счет Страхователя или наличными денежными средствами в офисе, в котором был заключен расторгаемый договор страхования и уплачена страховая премия (часть страховой премии), при наличии кассы в соответствующем офисе на момент расторжения договора страхования, или в ином указанном Страховщиком офисе.

9.9. По запросу получателя страховых услуг Страховщик один раз по одному договору страхования бесплатно обязан предоставить ему заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащих возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования.

К указанному расчету по запросу получателя страховых услуг прилагаются письменные или даются устные пояснения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых произведен расчет.

10. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известных значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

Страхователь, в частности, обязан сообщить Страховщику об изменении характера производства, изменения номенклатуры выпускаемой продукции, использовании или хранении на территории предприятия взрыво- и пожароопасных веществ, изменений условий охраны, о передаче застрахованного имущества в аренду.

10.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. В частности, соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

Стороны не вправе требовать того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

10.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, еще не отпали.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страхователь имеет право:

11.1.1. Страхователь, Выгодоприобретатель вправе требовать от Страховщика разъяснений положений, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования, предоставления расчетов изменения страховой суммы в течение срока действия договора страхования, расчетов величины страховой выплаты.

11.1.2. Страхователь, Выгодоприобретатель имеет право получить страховую выплату (страховое возмещение) по страховому случаю при наличии всех необходимых документов и выполнении Страхователем всех условий договора;

11.1.3. в случае утраты в период действия договора страхования страхового полиса после подачи письменного заявления получить от Страховщика его дубликат. После выдачи дубликата утраченный полис считается недействительным;

11.1.4. подать заявление об изменении условий страхования, дополнительном страховании и/или изменении страховой суммы;

11.1.5. в период действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, до наступления страхового случая.

11.1.6. на получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

11.1.7. Получатели страховых услуг вправе осуществлять в местах, предназначенных для их обслуживания (заключения договоров страхования, приема документов о признании события страховым случаем), аудиозаписи, видео- или фотосъемки процесса взаимодействия Страховщика с Получателем страховых услуг и документов, связанных с оказанием страховых услуг непосредственно Получателю страховых услуг, если он уведомил работника Страховщика о соответствующем намерении до начала осуществления записи и (или) съемки.

11.1.8. Отказаться от замены Страховщика в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

11.2. Страхователь обязан:

11.2.1. своевременно заплатить страховую премию Страховщику. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии и предъявлять их по требованию Страховщику. Если взносы вместо Страхователя уплачивает какое-либо лицо, то оно никаких прав по договору страхования в связи с этим не приобретает;

11.2.2. при заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), оговоренные договором страхования (страховым полисом), формой заявления Страховщика.

11.2.3. представлять Страховщику по его требованию всю информацию об обстоятельствах, имеющих отношение к исполнению договора страхования в течение срока его действия (об изменении характера производства, изменении номенклатуры выпускаемой продукции, использовании или хранении на территории предприятия взрыво- и пожароопасных веществ, изменений условий охраны, о передаче застрахованного имущества в аренду);

11.2.4. сообщать Страховщику обо всех заключенных и заключаемых договорах страхования имущества, являющихся предметом договора страхования;

11.2.5. в период действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (не считая выходных и праздничных дней), как только Страхователю (Выгодоприобретателю) стало об этом известно, в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска (об изменении характера производства, изменении номенклатуры выпускаемой продукции, использования или хранения на территории предприятия взрыво- и пожароопасных веществ, изменений условий охраны, о передаче застрахованного имущества в аренду);

11.2.6. устранять обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю (Выгодоприобретателю) Страховщик, в течение согласованного со Страховщиком срока;

11.2.7. письменно в течение 2-х календарных дней уведомлять Страховщика о перемещении имущества на новое место расположения;

11.2.8. соблюдать правила противопожарного режима, инструкции (правила) по эксплуатации и обслуживанию объектов страхования, правила строительных, монтажных и ремонтных работ, санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования, нормы техники безопасности, правила хранения, переработки имущества, меры безопасности, предписанные регулирующими и/или надзорными органами, производителями имущества, и/или договором страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования (запертые двери, закрытые окна и т.п.). Данное требование распространяется также на Выгодоприобретателя, работников/сотрудников Страхователя (Выгодоприобретателя), обеспечивать его сохранность так, как если бы это имущество не было застраховано;

11.2.9. при наступлении события, имеющие признаки страхового случая :

- незамедлительно принять все возможные меры к предотвращению дальнейшего повреждения объекта страхования и уменьшению размера ущерба.

- незамедлительно, но в любом случае не позднее суток (за исключением выходных и праздничных дней) с момента, когда Страхователь (либо его представитель) узнал, либо должен был узнать о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, известить об этом Страховщика или его представителя.

- сохранить поврежденный объект страхования (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) для его осмотра, обеспечить возможность осмотра и обследования объекта страхования/поврежденного имущества, доступ на территорию страхования представителя Страховщика/независимого эксперта, и принять участие в составлении акта осмотра, установленной формы, представителем Страховщика;

- в течение разумных сроков, которые потребует Страховщик, сохранять неизменными и неиспользованными все записи, документы, оборудование, устройства или предметы, которые каким-либо образом связаны с или явились причиной ущерба застрахованному имуществу;

- предоставить Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях страхового случая, характера и размерах причиненного ущерба, а также предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества;

- с целью подтверждения факта наступления, заявленного события, имеющего признаки страхового случая, заявленного ущерба и его размера, получения информации об обстоятельствах, причинах события, имеющего признаки страхового случая, заявить в соответствующие компетентные органы: в правоохранительные органы, государственные органы противопожарной службы, соответствующие органы аварийно-технической службы и иные организации по согласованию с представителем Страховщика;

- участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасению поврежденного имущества, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых при участии Страхователя (Выгодоприобретателя), для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

- предоставить Страховщику описание поврежденного или утраченного имущества, с указанием стоимости каждого объекта;

- при необходимости доказать свое право на получение страхового возмещения, а также обосновать размер этого возмещения;

- в случае, если возможно, предъявить надлежащим образом оформленную претензию к лицам, ответственным за причинение ущерба, и передать Страховщику все документы, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам;

11.2.10. Страхователь, заключивший Договор страхования со Страховщиком на условиях настоящих Правил страхования, подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком перечисленных ниже персональных данных Страхователя для осуществления страхования по Договору страхования, в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по Договору, администрирования Договора, а также в целях информирования Страхователя о других продуктах и услугах Страховщика.

Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц -Выгодоприобретателей на обработку их персональных данных

Персональные данные Страхователя включают в себя: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата

и место рождения, паспортные данные, адрес проживания, другие данные, указанные в заключенном со Страховщиком Договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством РФ к персональным данным.

Страхователь предоставляет Страховщику право осуществлять все действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные посредством включения их в электронные базы данных Страховщика.

Страховщик имеет право во исполнение своих обязательств по Договору страхования передавать персональные данные Страхователя третьим лицам, при условии, что у Страховщика есть соглашение с указанными третьими лицами, обеспечивающее безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных.

Подтверждая получение настоящих Правил страхования, Страхователь дает свое согласие на обработку персональных данных Страхователя с момента заключения Договора страхования (если заключению Договора страхования предшествовала подача Страхователем за явления на страхование, то согласие действует с даты, указанной в заявлении на страхование). Согласие Страхователя на обработку персональных данных Страхователя действует в течение 10 лет (если иное не установлено Договором страхования).

Страхователь вправе отозвать своё согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика. В случае поступления Страховщику от Страхователя письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных, согласие считается отозванным с даты поступления указанного заявления Страховщику. После окончания срока действия Договора страхования (в том числе при его расторжении) или отзыва согласия на обработку персональных данных Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя в срок, не превышающий 10 лет с даты окончания срока действия Договора страхования/ отзыва согласия на обработку персональных данных.

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных являющимся Страхователем, договор страхования прекращается полностью. При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

Указанные выше положения настоящего пункта Правил страхования относятся также и к Выгодоприобретателю в случае подписания им согласия на обработку Страховщиком персональных данных.

11.3. Права и обязанности Страхователя по договору страхования не могут быть переданы, кому бы то ни было, без письменного согласия на это Страховщика.

11.4. Страховщик имеет право:

11.4.1. на обработку персональных данных (в соответствии с законодательством о персональных данных), сообщенных Страхователем при заключении договора страхования (в том числе распространение, использование, хранение, а также предоставление третьим лицам), в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах и о продуктах своих партнеров, в том числе путем осуществления с ним прямых контактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещенных законодательством, если иное не предусмотрено договором страхования

11.4.2. при заключении договора страхования произвести осмотр страхуемого имущества, запрашивать информацию и документы, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости;

11.4.3. в течение срока действия договора страхования проверять состояние и соответствие сообщенных сведений об объекте страхования фактическим обстоятельствам, соблюдение норм и правил содержания и эксплуатации объекта страхования, а также выполнение условий договора страхования;

11.4.4. требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения;

11.4.5. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительного страхового взноса сораз-

мерно увеличению риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования, а также потребовать возмещение подтвержденных расходов, причиненных расторжением договора;

11.4.6. при неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности сообщения об увеличении страхового риска потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора;

11.4.7. требовать признания договора страхования недействительным, если после заключения договора, в т. ч. после наступления события, имеющего признаки страхового случая, будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от наступления страхового случая;

11.4.8. давать обязательные для Страхователя (Выгодоприобретателя) указания и принимать такие меры, которые необходимы для уменьшения размера ущерба и определения обстоятельств, причины события, возможных виновных лиц;

11.4.9. после получения заявления Страхователя/Выгодоприобретателя о факте утраты/гибели и/или повреждения имущества, направить своего представителя с целью фиксирования факта утраты/гибели и/или повреждения имущества, проведения осмотра поврежденного имущества, выяснения обстоятельств нанесения ущерба имуществу, составления актов осмотра, видео- и/или фотосъемки. Присутствие на месте предполагаемого убытка представителя Страховщика, равно как и участие представителя Страховщика в комиссиях, не может свидетельствовать о признании Страховщиком совершившегося случая утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества страховым случаем.

11.4.10. запрашивать документы и заключения, связанные с наступлением заявленного события и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, у компетентных органов, организаций и индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством РФ, а также проводить самостоятельные проверки с привлечением специалистов по своему усмотрению, если обстоятельства, причина события, размер причиненного ущерба не вызывают сомнения;

11.4.11. отсрочить принятие решения о признании или непризнании заявленного события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты объекта страхования до вынесения и получения Страховщиком приговора суда, либо постановления о приостановлении производства по уголовному делу или постановления о прекращении уголовного дела;

11.4.12. отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если имеются мотивированные сомнения в достоверности документов, в правомерности действий Страхователя и/или его работников в отношении застрахованного имущества, - до предоставления необходимых доказательств, либо пока не будет подтверждена подлинность этих документов;

11.4.13. провести экспертизу с целью признания наличия страхового случая;

11.4.14. удерживать из страховой выплаты, недополученный по договору страхования страховой взнос, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса;

11.4.15. по своему усмотрению сократить перечень документов, которые должны быть представлены Страхователем (Выгодоприобретателем) как на этапе заключения договора страхования, так и на этапе урегулирования страхового события (например, подтверждающих действительную стоимость принимаемого на страхования имущества, или подтверждающих факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая, размер ущерба);

11.4.16. по согласованию со Страхователем, Выгодоприобретателем заменить выплату в денежном выражении предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу в пределах страховой суммы, и/или привести поврежденное имущество в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая;

11.4.17. после выплаты страхового возмещения осуществлять перешедшее к нему право требования к лицу, ответственному за убытки;

11.4.18. потребовать возврата выплаченной суммы возмещения или соответствующей ее части, если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможно по вине Страхователя.

11.4.19. в течение действия договора страхования, принять решение о страховой выплате без запроса документов и/или заключений, полученных от компетентных органов, если сумма ущерба не превышает 30 000 рублей, если иное не предусмотрено договором страхования, и при условии, что обстоятельства, причина события, имеющего признаки страхового случая и размер убытка у Страховщика, на основании самостоятельной проверки, не вызывают сомнения.

11.4.20. по ущербу, нанесенному застрахованному имуществу, о котором Страхователь не уве-

домил Страховщика в письменном виде и в указанный договором срок, Страховщик ответственности не несет.

11.4.21. совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования;

11.5. Страховщик обязан:

11.5.1. Страховщик по требованию Страхователя, Выгодоприобретателя, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, обязан разъяснять положения, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования, предоставлять расчеты изменения страховой суммы в течение срока действия договора страхования, расчеты величины страховой выплаты.

Страховщик предоставляет получателю страховых услуг при заключении с ним договора страхования следующую информацию:

- об условиях, на которых может быть заключен договор страхования, включающих: объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, а также порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в том числе перечень документов, которые необходимо представить вместе с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

- об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

- о применяемых страховой организацией франшизах и исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховой организации в страховой выплате или сокращение ее размера;

- о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования, в том числе о необходимости проведения обследования получателя страховых услуг при заключении договора страхования, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования;

- о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного получателем страховых услуг заявления о заключении договора страхования с уведомлением получателя страховых услуг о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска;

- о наличии условия возврата страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения или о его отсутствии в соответствии с действующим законодательством;

- о сроках рассмотрения обращений получателей страховых услуг относительно страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия страховой организацией решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты;

- о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа застрахованного имущества в случае наличия в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества;

- о праве получателя страховых услуг запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

11.5.2. выдать настоящие Правила, страховой полис в сроки предусмотренные договором страхования;

11.5.3. при наступлении страхового случая:

После того, как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу получателя страховых услуг он должен быть проинформирован:

- обо всех предусмотренных договором и (или) правилами страхования необходимых действиях, которые получатель страховых услуг должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов;

- о предусмотренных договором и (или) правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав получателя страховых услуг на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в договоре страхования.

11.5.4. По устному или письменному запросу получателя страховых услуг, в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий тридцати дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации получателя страховых услуг в соответствии с тре-

бованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года N 152-ФЗ "О персональных данных", Страховщик после принятия решения о страховой выплате предоставляет информацию о расчете суммы страховой выплаты, которая должна включать:

1). сумму страхового возмещения, подлежащую выплате, по имущественному страхованию и (или) указание на компенсацию ущерба в натуральной форме, с перечнем имущества, передаваемого получателю страховых услуг в качестве страхового возмещения, ремонтных (восстановительных) работ, иных действий по страховому возмещению в натуральной форме;

2) порядок расчета страховой выплаты;

3) исчерпывающий перечень норм права и (или) условий договора страхования и правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет.

В случае наличия в договоре страхования условия осуществления выплаты с учетом износа застрахованного имущества Страховщик предоставляет получателю страховых услуг по его письменному запросу письменный расчет суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества.

11.5.5. в течение 15 дней, с момента получения информации о страховом случае, по согласованию со Страхователем, Выгодоприобретателем, осмотреть поврежденное имущество, выяснить обстоятельства страхового случая;

11.5.6. После получения всех документов от Страхователя (Выгодоприобретателя), указанных в разделе 13 настоящих Правил, необходимых для решения вопроса о возможности признания или непризнания события, имеющего признаки страхового случая, в 15-ти дневный срок, не считая выходных и праздничных дней, принять решение о признании или непризнании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем или отказе в страховой выплате;

11.5.7. при признании события страховым случаем, в течение 15-ти рабочих дней составить страховой акт, определить размер ущерба и принять решение о выплате страхового возмещения. Размер ущерба определяется экспертами Страховщика с учетом документов, представленных Страхователем по страховому случаю, исходя из стоимости пострадавшего имущества на момент заключения договора страхования;

11.5.8. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в размере определенного ущерба, но не выше страховой суммы, определенной в договоре страхования.

11.5.9. Обеспечить сохранность конфиденциальной информации о Страхователе и его имуществе, кроме случаев, предусмотренных законодательством России.

11.6. По письменному запросу получателя страховых услуг Страховщик в срок, не превышающий тридцати дней, обязан предоставить ему в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю. Указанная информация и документы предоставляются в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

11.7. Страховщик по запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, предоставляет ему копии договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (правил страхования, программ, планов, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению (персональные данные других застрахованных лиц, данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования, условия страхования других категорий застрахованных лиц и пр.).

Страховщик обязан предоставить Страхователю копии указанных документов по действующим договорам страхования бесплатно один раз.

12. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКА ИЛИ УЩЕРБА

12.1. Размер реального ущерба определяется экспертами Страховщика на основании составленного акта осмотра, калькуляции, документов и заключений, полученных от компетентных органов и исходя из страховой суммы установленной договором страхования.

При необходимости Страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем у правоохранительных органов, иных компетентных организаций, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

12.2. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы.

Для проведения экспертизы каждая сторона назначает в письменном виде одного эксперта и, указав своего эксперта, может потребовать от другой стороны назначить письменно второго эксперта.

та. Если второй эксперт не будет назначен в течение двух недель после получения письменного требования, то требующая этого сторона может назначить его по своему усмотрению. В требовании необходимо указать на это последствие.

Оба эксперта назначают письменно до начала экспертизы третьего эксперта в качестве главного эксперта.

Страховщик не имеет права назначать в качестве экспертов лиц, являющихся конкурентами Страхователя или имеющих с ним деловые контакты, а также служащих у конкурентов или у деловых партнеров Страхователя или состоящих с ними в аналогичных отношениях, в равной степени это относится и к назначению главного эксперта;

Заключения экспертов должны содержать перечень погибшего (утраченного) или поврежденного имущества, его страховую стоимость на момент наступления страхового случая, остаточную стоимость имущества, которому нанесен ущерб, расходы, предусмотренные договором страхования;

Эксперты передают одновременно обеим сторонам свои заключения. Если заключения расходятся, Страховщик незамедлительно передает их главному эксперту. Главный эксперт решает спорные вопросы в рамках заключений экспертов и сообщает свое решение одновременно в письменном виде обеим сторонам;

Каждая сторона несет расходы за своего эксперта. Расходы за главного эксперта несет обе стороны в равной степени;

Заключения экспертов или главного эксперта окончательны и на основании этих заключений Страховщик рассчитывает сумму страхового возмещения.

12.3. Согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества фиксируется Страховщиком одним из нижеуказанных способов:

посредством заключения соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества по разработанной Страховщиком форме;

путем направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением, сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов времени на выбор;

иным способом, позволяющим подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

12.4. Осмотр поврежденного застрахованного имущества производится по месту нахождения Страховщика (его филиала, офиса) или эксперта, за исключением случаев, когда состояние поврежденного имущества не позволяет его перемещение или делает его затруднительным. Осмотр такого имущества должен быть проведен по месту его нахождения в сроки, согласованные сторонами.

12.5. Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

12.6. В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

12.7. Под реальным ущербом в целях расчета суммы страховой выплаты понимаются имущественные потери, вызванные повреждением или уничтожением имущества (его частей) в результате воздействия страховых рисков.

12.8. Ущербом считается полная гибель (утрата) имущества или его части, а также его повреждение.

12.8.1. под «гибелью» объекта страхования понимается его безвозвратная утрата (без остатков, годных к использованию по назначению и реализации) в результате воздействия страховых рисков;

12.8.2. под «повреждением» объекта страхования понимается любое ухудшение его качественных характеристик (за исключением полной безвозвратной утраты) в результате воздействия страховых рисков;

12.9. Сумма реального ущерба устанавливается:

12.9.1. при полной гибели, уничтожении, пропаже имущества - в размере страховой суммы за вычетом имеющихся остатков годных к дальнейшему использованию.

Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе со стоимостью остатков, пригодных к эксплуатации по прямому назначению, превышают 80% действительной стоимости имущества на момент заключения договора страхования.

12.9.2. при частичном повреждении имущества - в размере затрат на восстановительный ремонт (восстановление), с учетом износа и обесценения, для приведения стоимости застрахованного объекта в состояние, соответствующее его стоимости непосредственно до наступления страхового случая, по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового случая, но не более страховой суммы.

Затраты на восстановительный ремонт включают в себя:

- а) расходы на материалы и запасные части для ремонта;
- б) расходы на оплату работ по ремонту;
- в) расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

г) из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта элементов отделки, частей конструктивных элементов зданий; частей, узлов, агрегатов и деталей сооружений, оборудования и т.п. Размер вычетов рассчитывается исходя из действительной стоимости этих частей на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

12.9.3. Восстановительные расходы не включают в себя:

- а) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- б) расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая.
- в) другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

12.10. В сумму реального ущерба не включаются расходы по улучшению объекта страхования по сравнению с состоянием, в котором он находился до наступления страхового случая, а также упущенная выгода и моральный вред, а также не включаются все косвенные расходы, в том числе накладные расходы и сметная прибыль

12.11. Размер реального ущерба определяется по каждому объекту страхования имущества в отдельности, за исключением случаев гибели (утраты) всего застрахованного имущества.

Суммарное страховое возмещение по всем страховым случаям не может превышать установленной договором страховой суммы по данному имуществу.

Размер страхового возмещения не может превышать лимита ответственности, если он предусмотрен договором страхования;

12.12. Договором страхования может предусматриваться возмещение вреда в натуральной форме, в том числе путем проведения ремонтных (восстановительных) работ силами ремонтных, иных организаций, с которыми у страховщика заключены соответствующие договоры.

В случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуре и при отсутствии согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуре и суммой страхового возмещения, страховое возмещение выплачивается в денежной форме.

Возмещение вреда в натуре осуществляется, в том числе посредством финансирования:

- проведения ремонтных (восстановительных) работ;
- приобретения аналогичного имущества;
- строительства объекта недвижимости взамен утраченного.

12.13. В случае финансирования ремонтных (восстановительных) работ приемку выполненных работ производит Страхователь (Выгодоприобретатель), если иное не установлено договором. Договором страхования должно быть определено, кто (Страховщик, Страхователь, или Выгодоприобретатель) осуществляет выбор организации для проведения ремонтных (восстановительных) работ, установлен порядок определения места и срока осуществления ремонтных (восстановительных) работ.

В случае финансирования приобретения аналогичного имущества взамен утраченного или поврежденного, возмещение ущерба осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты на счет продавца. Договором страхования должно быть определено, кто (страховщик, страхователь или выгодоприобретатель) осуществляет выбор продавца, если иное не предусмотрено федеральным законом.

12.14. В случае финансирования строительства объекта недвижимости взамен утраченного, возмещение ущерба осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты на счет организации-подрядчика, технического заказчика, других организаций, участвующих в процессе строительства. Договором страхования должно быть определено, кто (страховщик, страхователь, выгодоприобретатель) осуществляет выбор соответствующей организации, если иное не установлено законом.

12.15. Страховщик отвечает перед страхователем (выгодоприобретателем) за ненадлежащую организацию и несвоевременную оплату возмещения вреда в натуральной форме.

12.16. Если ремонт осуществлялся ремонтной организацией по выбору Страховщика, претензии по качеству работ предъявляются непосредственно Страховщику. Для обеспечения своей ответственности за качество работ перед Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщик обязан предусматривать соответствующие меры ответственности в договорах с ремонтными организациями.

В этом случае оплата за ремонт производится Страховщиком непосредственно на счет организации, производившей такой ремонт.

12.17. При предъявлении Страхователем (Выгодоприобретателем) претензии к страховщику за несоблюдение порядка осуществления возмещения причиненного вреда в натуральной форме, Страховщик обязан рассмотреть указанное обращение в срок, не превышающий 30 дней.

12.18. В том случае, когда при ремонте (восстановлении) объекта будут обнаружены скрытые дефекты, вызванные страховым случаем, то для выплаты страхового возмещения за эти повреждения, Страхователь обязан обратиться к Страховщику в процессе ремонта с заявлением. Страховщик обязан составить дополнительную смету, определить размер ущерба и произвести выплату страхового возмещения за обнаруженные дефекты в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами страхования.

12.19. В том случае, когда действительная стоимость имущества на момент наступления страхового события превышает страховую сумму, установленную в договоре страхования, оплата ущерба производится пропорционально соотношению страховой суммы и действительной стоимости. Соотношение страховой суммы и действительной стоимости устанавливается по каждому застрахованному объекту или совокупности однородных объектов, указанных в договоре страхования.

12.20. Действительная стоимость имущества на момент наступления страхового события определяется:

12.20.1. для оборудования, машин, инвентаря - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного погибшему, за минусом износа;

12.20.2. для зданий и сооружений - стоимость строительства полностью аналогичного погибшему (поврежденному) здания в данной местности с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния погибшего (поврежденного) здания или сооружения;

12.20.3. для товаров, изготавливаемых Страхователем - издержки производства, необходимые для повторного изготовления погибших предметов;

12.20.4. для товаров, которыми Страхователь торгует, а также сырья, закупленного Страхователем - их стоимость по ценам, необходимым для их повторного приобретения, но не выше цен, по которым они могли бы быть проданы на дату страхового случая.

12.21. Возмещению подлежат только те расходы, которые, вызваны страховым случаем. При этом стоимость поврежденных объектов (деталей, узлов, механизмов и т.д.) принимается в расчет полностью, если они путем ремонта не могут быть приведены в состояние, годное для дальнейшего использования.

12.22. Если в состав имущества входят объекты страхования, действительная (страховая) стоимость которых неизвестна или не зафиксирована в договоре страхования, то их реальный ущерб определяется на основании действительной (страховой) стоимости, определяемой представителем страховщика или независимым экспертом в процессе урегулирования заявленного события, имеющего признаки страхового случая. В случае несогласия Страхователя с подобной оценкой страховой стоимости обязанность доказательства страховой стоимости лежит на Страхователе (Выгодоприобретателе).

12.23. По согласованию сторон (Страховщик, Страхователь) процент износа объекта страхования определяется, исходя из вида объекта страхования, времени его возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании документов оценочной организации либо на основании расчете произведенного Страховщиком.

12.24. В случае, если это прямо предусмотрено договором страхования, в сумму реального ущерба могут включаться расходы, произведенные в целях уменьшения убытков, если такие расходы признаны необходимыми Страховщиком или произведены по указанию Страховщика, даже если они были неэффективны.

12.25. Страховая выплата по одним и тем же повреждениям застрахованного имущества, в течение срока действия договора страхования не производится, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не осуществил ремонт/восстановление поврежденного имущества до момента наступления следующего страхового события, при этом страховая выплата по предыдущему событию по этим повреждениям была произведена.

12.26. При условии заключения договора страхования с применением безусловной франшизы (в процентах от страховой суммы или в абсолютном выражении), размер страховой выплаты рассчитывается путем вычитания суммы франшизы из суммы страхового возмещения (с учетом условий заключенного договора страхования).

12.27. При условии заключения договора страхования с применением условной франшизы (в процентах от страховой суммы или в абсолютном выражении):

12.27.1. ущерб возмещается полностью, если он превышает размер франшизы;

12.27.2. ущерб, не превышающий размер франшизы, не возмещается.

12.28. Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением прежнего состояния имущества и другие, не обусловленные данным страховым случаем, при определении размера возмещения во внимание не принимаются.

13. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.

13.1. . Страховая выплата - денежная сумма, которая определена в порядке, установленным договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю, (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

13.2. Страховая выплата в случае гибели, повреждении или утраты объектов страхования осуществляется Страхователю (Выгодоприобретателю) Страховщиком в размере реального ущерба, но в пределах страховой суммы, установленной по договору страхования, с учетом условий договора страхования.

13.3. Страховщик обеспечивает соблюдение требований к идентификации получателей страховых услуг их представителей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при урегулировании требований о страховой выплате.

На стадии урегулирования требований о страховой выплате обеспечивается идентификация лица, обратившегося к страховщику с заявлением о получении страховой выплаты (выгодоприобретателя, страхователя, застрахованного лица, или их представителей), а также получателя страховой выплаты.

13.4. Выплата страхового возмещения производится в течение 15-ти банковских дней после принятия Страховщиком решения о выплате.

Если выплата страхового возмещения производится безналичным путем, то днем выплаты считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика.

13.5. Выплата страхового возмещения производится на основании:

13.5.1. письменное заявление о страховом случае (Приложение № 5 к настоящим Правилам страхования), составленное по форме, установленной Страховщиком, в котором должны быть отражены следующие данные:

- номер договора страхования (полиса);
- дата произошедшего события;
- известные Страхователю (Выгодоприобретателю) на дату составления заявления обстоятельства и причины события, виновное лицо, в случае его установления;
- перечень утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества;
- ориентировочная сумма ущерба (если возможно определить на дату составления заявления);

- контактное лицо для оперативной связи со Страхователем (Выгодоприобретателем).

Письменное заявление должно быть подписано Страхователем (Выгодоприобретателем) или его представителем (заверено печатью Страхователя (Выгодоприобретателя))

13.5.2. оригинал договора страхования (полиса);

13.5.3. Документы, необходимые для установления факта, причин, обстоятельств заявленного события и размера ущерба:

- при пожаре - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате и адресе пожара, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения пожара, заключение пожарной экспертизы;

- при взрыве - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или акт (справка) из МЧС о произошедшем событии или иной документ, содержащий данные о дате и адресе взрыва, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения взрыва;

- при повреждениях имущества водой, паром и/или другими жидкостями в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также в результате повреждения этих систем по причине воздействия низких температур, а также в результате проникновения воды, пара и/или других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Выгодоприобретателю - справка (акт) организации, ответственной за эксплуатацию, содержание и ремонт водопроводных,

канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения указанных событий, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

- при наезде транспортных средств - Постановление или справка (протокол) ОГИБДД или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте ДТП, ФИО участников ДТП, виновного лица, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

- при падении на объект страхования деревьев и иных предметов - Акт (справка) из органа местной власти или местного самоуправления или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения указанного события, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

- при падении пилотируемых летательных объектов их частей или груза, а также иных предметов - заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия;

- при гибели (утраты) или повреждения имущества от стихийных бедствий - справка Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет) или справка МЧС (отдела ГО и ЧС), или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте возникновения указанных событий и сведения о наименовании стихийного бедствия и его характеристики;

- при утрате имущества вследствие кражи с взломом, грабежа (разбоя), повреждения имущества в результате противоправных действий третьих лиц - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате и адресе указанных событий, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

- при возникновении механических повреждений застрахованного имущества - в зависимости от характера повреждений, Акт (справка) из эксплуатирующей организации или Акт (справка) МЧС (отдела ГО и ЧС) о произошедшем событии или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения механических повреждений, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения механических повреждений;

- при поломке и иных повреждениях техники - заключение сервисного центра (специализированной ремонтной мастерской) или иной документ, содержащий данные о дате поломки, виновном лице, в случае его установления, перечне повреждений и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных поломок;

- фотографии и видеозаписи места происшествия и остатков погибшего или поврежденного имущества, если такие фотографии или видеозаписи были сделаны;

- документы, подтверждающие размер ущерба, - Акты независимых экспертиз о размере ущерба, документы, подтверждающие фактические расходы Страхователя на ремонт застрахованного объекта (договор на оказание услуг (с обязательным указанием местоположения объекта, в отношении которого он составлен, характера предоставляемых услуг и реквизитов сторон договора в соответствии с действующим законодательством), смета (или иное соответствующее приложение) с детальной расшифровкой характера, перечня, объема и стоимости оказываемой услуги, акт приема-передачи, свидетельствующий о фактическом оказании услуги, и платежный документ (о полной оплате услуг по договору);

- документы, подтверждающие наличие имущественного, интереса Страхователя (Выгодоприобретателя): свидетельство о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество, либо иные документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом Страхователя (Выгодоприобретателя)

- документ, удостоверяющий личность Страхователя и Выгодоприобретателя, если им является физическое лицо.

13.6. При страховании от землетрясения зданий, сооружений и хозяйственных построек убытки подлежат возмещению Страховщиком, если Страхователь документально докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных объектов учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположены эти объекты;

13.7. При страховании зданий, сооружений и хозяйственных построек от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере,

страховое возмещение выплачивается в случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 60 км/час (данные о скорости ветра должны быть подтверждены справками соответствующих учреждений Гидрометцентра России);

13.8. В случае не предоставления Страховщику документов, перечисленных в п. 13.4. настоящих Правил, Страховщик имеет основание квалифицировать ущерб, не подтвержденный этими документами, как нанесенный не в результате страхового случая и отказать в выплате страхового возмещения (в части возмещения ущерба, не подтвержденного документами).

13.9. Страховщик вправе сократить перечень документов или затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) дополнительные документы, если с учетом конкретных обстоятельств, их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и его причин (Перечень дополнительных документов Приложение №7 к настоящим Правилам);

13.10. Все документы, предусмотренные разделом 13.4. и предоставляемые Страховщику в связи со страховыми выплатами, должны быть составлены на русском языке. В случае предоставления документов, которые не могут быть прочтены в связи с особенностями почерка сотрудника компетентного органа, а также вследствие нарушения целостности документа, Страховщик вправе отложить решение по заявленному событию до предоставления документов надлежащего качества.

13.11. До тех пор, пока Страховщику не будут представлены все документы и материалы, необходимые для установления обстоятельств события, имеющего признаки страхового случая, страховая выплата не производится.

13.12. В случае выявления факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями правил страхования и (или) договора страхования, страховщик обязан:

- принять их, если иное не предусмотрено для отдельного вида страхования законодательством Российской Федерации, при этом срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

- уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

Срок уведомления физических лиц - получателей страховых услуг о выявлении факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов не должен превышать 15 рабочих дней.

13.13. Страховщик имеет основание, письменно уведомив Страхователя, отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения:

- а) до полного выяснения обстоятельств нанесения ущерба, если они требуют дополнительных расследований или заключения других компетентных органов, но не более чем на 30 дней со дня получения Страховщиком результатов расследования и полного пакета документов;

- б) если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, принятие решения о выплате страхового возмещения может быть отсрочено до окончания расследования или судебного разбирательства, либо установления невиновности Страхователя.

13.14. Размер страхового возмещения уменьшается на сумму компенсации, полученную Страхователем от виновных в нанесении ущерба, если компенсация ущерба имела место до выплаты страхового возмещения.

13.15. В том случае, если после выплаты страхового возмещения Страхователю возвращено похищенное имущество, он обязан в течение 15 дней со дня получения имущества вернуть полученное страховое возмещение либо передать имущество в собственность Страховщика (расходы по переоформлению обе стороны несут поровну).

14. ОСВОБОЖДЕНИЕ И ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

14.1. Страховым случаем не является и Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

- а) совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая;

- б) совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

- в) нарушил установленные нормы безопасности, что явилось непосредственной причиной наступления страхового события;

г) сообщил недостоверные сведения либо скрыл известные ему обстоятельства, имеющие значение для определения степени риска, и не сообщил об обстоятельствах, которые изменяют степень риска;

д) получил соответствующее возмещение от лица, виновного в причинении этого ущерба;

е) своевременно не сообщил Страховщику о страховом случае;

ж) нарушил требования условий п. 13.2. настоящих Правил и обязанности Страхователя, оговоренные в договоре страхования;

з) не предоставил Страховщику право обратного требования (суброгации) по отношению к лицу виновному в наступлении страхового случая.

14.2. Если Страхователь нарушает установленные законами или иными нормативными актами нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы или, если такие нарушения осуществляются с ведома руководства Страхователя, Страховщик имеет право в течение месяца с того дня, когда ему стало известно о нарушениях потребовать расторжения договора страхования в соответствии с главой 29 и главой 48 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Страхование не распространяется на случаи, непосредственной причиной возникновения которых явилось нарушение норм безопасности. Страховое возмещение, однако, выплачивается, если нарушение этих норм не связано с причинами возникновения ущерба или если Страховщик до истечения месяца с момента, когда ему стало известно об этих нарушениях, не воспользовался своим правом на расторжение договора (в соответствии с Гл. 29 Гражданского Кодекса РФ).

14.3. При страховании от кражи с взломом и грабежа оборудования, продукции, инвентаря не покрывается ущерб, явившийся следствием умышленных действий лиц, являющихся работниками Страхователя.

14.4. При страховании от взрыва зданий, сооружений, хозяйственных построек и оборудования не покрываются убытки, причиненные вакуумом или разрежением газа в резервуарных емкостях, а также причиненные двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания;

14.5. При страховании от оползня, оседания или иного движения грунта зданий, сооружений и хозяйственных построек убытки не подлежат возмещению, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких и газообразных полезных ископаемых;

14.6. При страховании от повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем зданий, сооружений, хозяйственных построек, оборудования, продукции и инвентаря не покрываются убытки от повреждения горячим или конденсированным паром при поломке указанных систем, а также от внезапного включения противопожарных спринклерных систем, если они явились следствием:

- ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;
- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих спринклерных систем;
- строительных дефектов или дефектов самих спринклерных систем, о которых было известно и должно было быть известно Страхователю до наступления убытка;

14.7. Не подлежат возмещению прямые и косвенные убытки третьих лиц, понесенные ими в результате страховых случаев, а также упущенная выгода и моральный вред.

14.8. В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее - решение об отказе) Страховщик в течение трех рабочих дней после принятия решения об отказе информирует Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

14.9. Страховщик по письменному запросу Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) в срок, не превышающий тридцати дней, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты

14.10. Страховщик не имеет права отказать в страховой выплате по причине утраты им представленных документов на страховую выплату (какого-либо из них), если имеются доказательства получения страховщиком указанных документов.

В случае если страховщик утратил документы на страховую выплату, он не вправе повторно

требовать их предоставления от подавшего лица.

14.11. Страховщик не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным Договором страхования.

14.12. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в арбитражный или третейский суд.

15. ЗАМЕНА СТРАХОВАТЕЛЯ В ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ

15.1. В случае перехода права собственности на имущество от Страхователя к другому лицу, замена Страхователя в договоре страхования может быть осуществлена с согласия Страховщика путем переоформления страхового полиса на имя нового владельца, причем Страхователь должен уведомить Страховщика о необходимости такого переоформления в течение одного месяца со дня документально оформленного перехода права собственности.

15.2. При реорганизации Страхователя, являющегося юридическим лицом, в период действия договора страхования его права и обязанности переходят с согласия Страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательством России.

16. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)

16.1.К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к юридическому или физическому лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

16.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

16.3.Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения .

17. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

17.1. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации, а также, если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая, или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

При признании недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

18. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

18.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

19. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

19.1. Споры и разногласия, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров, а при недостижении согласия передаются на рассмотрение суда, арбитражного или третейского суда в соответствии с их компетенцией.

19.2. В случае если Страхователь и Страховщик не разрешили спор и/или разногласия путем переговоров в претензионном порядке, то возникшие споры подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

19.3. Рассмотрение досудебных споров между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком осуществляются в порядке, установленном частью 1 и 2 статьи 16 Федерального закона от 04.06.2018г. № 123 «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

19.4. При условиях, изложенных в части 1 статьи 15 Федерального закона от 04.06.2018г. № 123 «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» спор между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным.

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

(в % к страховой сумме на срок 1 год)

1. Страхование имущества предприятий всех форм собственности (учреждений, организаций).

№ п/ п	Наименование риска	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Компьютеры, офисная техника	Товарно-материальные ценности	Прочее имущество	Наличные деньги и ценные бумаги
1	Пожар	0,05	0,05	0,03	0,03	0,04	0,04
2	Повреждение водой	0,03	0,03	0,04	0,06	0,03	0,02
3	Механические повреждения	0,02	0,02	0,02	0,01	0,02	0,02
4	Кража, грабеж, разбой	0,003	0,05	0,06	0,02	0,03	0,07
Все риски		0,10	0,15	0,15	0,12	0,12	0,15

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право при определении размера подлежащей уплате страховой премии применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска : специфика производственной деятельности предприятия (повышающие от 1,1 до 10 и понижающие от 0,4 до 0,99), состояние систем жизнеобеспечения (повышающие от 1,01 до 10 и понижающие от 0,05 до 0,99), вид имущества (повышающие от 1,2 до 8 и понижающие от 0,6 до 0,99), наличие охранной и противопожарной систем и сигнализации (повышающие от 1,01 до 10 и понижающие от 0,05 до 0,99), других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (повышающие от 1,1 до 10 или понижающие от 0,01 до 0,9). Понижающий коэффициент, учитывающий установление по договору условной или безусловной франшизы принимает значение в интервале от 0,6 до 0,99.

При определении итоговой величины тарифной ставки по конкретному договору страхования, результирующий коэффициент не может превышать 10,0 или быть меньше 0,01.

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки из настоящего Приложения на повышающий или понижающий коэффициент.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчёта страховой премии.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, поэтому в настоящем Приложении указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой

устойчивости.

В случае не применения одного из повышающих (понижающих) коэффициентов, для расчета страхового тарифа принимается значение данного коэффициента равного 1.

Генеральный директор

С.В.Кучун

Приложение № 2
к Правилам страхования имущества
предприятий всех форм собственности
В АО «ДальЖАСО»

Заявление

на страхование имущества предприятий

1.Страхователь _____
(полное наименование юридического лица, Ф.И.О. предпринимателя)
2.Юридический адрес _____ тел. _____
3.ИНН _____ КПП _____ БИК _____ ОКПО _____
P/C _____ наименование банка _____

просит заключить договор страхования на условиях Правил страхования имущества предприятий всех форм собственности (учреждений, организаций) «АО ДальЖАСО».

4.Характер деятельности _____
5.Ф.И.О., должность руководителя, полномочия (на основании Устава, доверенности №, дата) _____

6.Объект страхования: _____
Местоположение имущества: _____

а) Адрес _____
б) краткая характеристика здания, где хранится имущество (деревянное, кирпичное, металлическое, панельное, жилое или производственное и т.п., общее кол-во этажей, наличие и кол-во запасных выходов, подвальных помещений и т.п., количество окон наличие решеток и т.п.) _____

Средства борьбы с пожарами: (наличие автоматических систем пожаротушения, пожарной сигнализации, огнетушителей, свободных подъездных путей и т.п.) _____

Наличие и состояние коммутационных сетей:

*отопительная система: _____ имеется/удов./неудовл./нет

*водопроводная сеть : _____ имеется/удов./неудовл./нет

*канализационная сеть: _____ имеется/удов./неудовл./нет

*электроснабжение: _____ имеется/удов./неудовл./нет

*прочее: _____

Кем осуществляется охрана имущества (наименование учреждения, наличие и срок действия договора на осуществления охраны имущества, в какое время суток осуществляется охрана: дневное, ночное круглосуточно и т.п. наличие охраны территории прилегающей к зданию) _____

7.Собственник имущества(наименование, адрес): _____

8.Выгодоприобретатель по договору страхования(наименование, адрес) _____

9.Риски (отметить V): пожар
повреждение водой
механическое повреждение
кража, грабеж, разбой

10.Действительная стоимость имущества _____

11.Страховая сумма _____

12.Срок страхования _____

13. Дополнительная информация: (наличие договоров страхования данного имущества в др. компаниях, статистические данные по убыткам в последние 3-5 лет: пожары, затопления и т.п.) _____

14.Имели ли место события, признаваемые страховыми по предлагаемым Правилам страхования в течение последних трех лет _____

Вся информация, содержащаяся в данном заявлении, полная и достоверная, и мы согласны с тем, что это заявление формирует основу и является неотъемлемой частью договора страхования.

К заявлению прилагается _____

Дата _____ Подпись _____
мп _____

ДОГОВОР № _____
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ
ВСЕХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ

г.Хабаровск

“ _____ ” _____ 20 ____ г.

Дальневосточное железнодорожное акционерное страховое общество “ДальЖАСО” (в дальнейшем по тексту - Страховщик), в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (в дальнейшем по тексту - Страхователь), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, в соответствии с Правилами страхования имущества предприятий всех форм собственности (учреждений, организаций) Страховщика заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По договору имущественного страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Предметом настоящего договора является страхование имущества, согласно заявлению Страхователя, являющегося неотъемлемой частью договора.

Имущество страхуется на случай:

Страховое событие: “Пожар” - повреждение или уничтожение имущества в результате непосредственного воздействия огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти), а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара, по любому из перечисленных ниже видов риска или их совокупности, включая неустановленную причину.

Виды риска - пожар, возникший в результате:

- стихийных бедствий и природных явлений (удар молнии, ураган, тайфун, наводнение);
- аварии, неисправности агрегатов и оборудования (замыкание электропроводки, взрыв котла, газопроводов, сосудов, работающих под давлением, взрыв взрывчатых веществ, падение пилотируемого летательного аппарата, а также падение его частей или груза, падение летающих объектов или каких либо обломков);
- противоправных действий третьих лиц (поджог, взрыв).

При этом под пожаром подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться, вне мест специально предназначенных для его разведения и поддержания.

Убытки от повреждений огнем, возникшие не в результате пожара, а так же убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иным термическим воздействием на него (например, с целью сушки, варки, глаженья, копчения, горячей обработки или плавления металлов) возмещению не подлежат.

Страховое событие: “Повреждение водой” – повреждение или уничтожение имущества в результате воздействия на застрахованное имущество воды, пара и/или других жидкостей, а также проникновение воды, пара и/или других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Выгодоприобретателю или иного источника, расположенного вне территории страхования) по любому из перечисленных ниже видов риска или их совокупности, включая неустановленную причину.

Виды риска - повреждение или уничтожение имущества водой в результате:

- стихийных бедствий и природных явлений (наводнение, поднятие грунтовых вод, паводок);
- аварии, неисправности (систем водоснабжения, отопления, канализации, пожаротушения);
- противоправных действий третьих лиц (преднамеренное повреждение систем водоснабжения, отопления, канализации, пожаротушения).

Страховое событие: “Механическое повреждение” - повреждение или уничтожение имущества, нарушение его работоспособности, его разрушение, не явившееся следствием пожара, повреждения водой по любому из перечисленных ниже видов риска или их совокупности, включая неустановленную причину.

Виды риска: - механическое повреждение или уничтожение в результате:

- стихийного бедствия (ураган, тайфун, землетрясение, просадка грунта, паводок, наводнение, оползень, снегопад);
- аварии, неисправности (взрыв, падение кровли);
- противоправных действий третьих лиц (преднамеренная порча или уничтожение оборудования).

ния, товара, взрыв, бой оконных стекол, зеркал, витрин, вандализм);

■ падение на объект страхования деревьев, пилотируемого летательного аппарата или столкновение с ним, а также падение его частей или груза и иных предметов, наезд транспортных средств

Страховое событие: “Кража, грабеж, разбой” хищение имущества предприятия третьими лицами из закрытого помещения, склада.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества вследствие кражи с незаконным проникновением в помещение или иное хранилище, грабежа или разбоя:

а) под кражей с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище в соответствии с настоящими Правилами понимается тайное хищение имущества, сопровождающееся несанкционированным проникновением преступника в закрытое помещение или иное хранилище в пределах территории страхования, или его уходом из указанного помещения, куда он проник обычным путем и, где тайно оставался с целью совершения хищения до его закрытия:

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия);

- посредством проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах и т.д.;

- посредством взлома дверей, повреждения окон, применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств. Не считаются поддельными ключи, изготовленные их владельцем (либо иными лицами по поручению владельца) на основе оригиналов ключей.

- посредством использования ключей владельцев (оригиналов или дубликатов), похищенных им в результате кражи, грабежа или разбоя;

б) под грабежом в соответствии с настоящими Правилами понимается открытое хищение имущества, когда оно совершается с применением к Страхователю (Выгодоприобретателю) либо уполномоченному им в отношении застрахованного имущества лицу насилия, не опасного для жизни или здоровья, либо связанного с угрозой применения такого насилия в пределах территории страхования;

в) под разбоем в соответствии с настоящими Правилами понимается хищение имущества, сопровождающееся применением к Страхователю (Выгодоприобретателю) либо уполномоченному им в отношении застрахованного имущества лицу насилия, опасного для жизни или здоровья, либо угрозой применения такого насилия в пределах территории страхования.

Если территорией страхования являются несколько зданий или объектов, то разбоем или грабежом считается хищение имущества только в пределах того застрахованного здания, в котором было применено насилие (или возникла угроза его применения) по отношению к жизни и здоровью Страхователя (Выгодоприобретателя) или уполномоченных им лиц.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА

2.1. Для заключения договора Страхователь представляет Страховщику письменное заявление по установленному образцу.

2.2. Договор страхования вступает в силу с момента поступления страховой премии или первого страхового взноса на расчетный счет Страховщика. Срок и порядок уплаты страховой премии оговаривается отдельным пунктом договора (п.3.3.)

2.3. Факт заключения договора страхования удостоверяется страховым полисом, выдаваемым Страховщиком Страхователю:

- при безналичной форме уплаты - в 5-дневный срок со дня поступления страхового взноса на счет Страховщика;

- при уплате наличными деньгами - непосредственно после получения страховой премии.

В случае утраты страхового полиса Страхователем Страховщик выдает ему на основании его письменного заявления дубликат.

2.4. Настоящий договор заключен сроком на _____
с "___" _____ 20__ г. по "___" _____ 20__ г.

3. СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

3.1. По договору страхования устанавливается следующая страховая сумма, страховая премия

	Наименование имущества	Страховая стоимость (руб)	Страховая сумма (руб)	Тариф %	Скидка %	Страховая премия (руб)

Примечание:

3.2. Общая страховая сумма: _____

3.3. Общая страховая премия: _____

3.4. Оплата единовременно / в два срока (*нужное подчеркнуть*),

- безналичным перечислением / наличными деньгами (*нужное подчеркнуть*).

- Первый (единовременный) взнос в размере _____

перечислить не позднее “____” _____ 20____ г.

- Второй страховой взнос (при рассроченной оплате) в размере _____

перечислить не позднее “____” _____ 20____ г.

При неуплате страховой премии или первого взноса в указанные сроки действие договора прекращается.

3.5. Франшиза: _____

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Страхователь имеет право:

4.1.1. Страхователь, Выгодоприобретатель вправе требовать от Страховщика разъяснений положений, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования, предоставления расчетов изменения страховой суммы в течение срока действия договора страхования, расчетов величины страховой выплаты.

4.1.2. Страхователь, Выгодоприобретатель имеет право получить страховую выплату (страховое возмещение) по страховому случаю при наличии всех необходимых документов и выполнении Страхователем всех условий договора;

4.1.3. в случае утраты в период действия договора страхования страхового полиса после подачи письменного заявления получить от Страховщика его дубликат. После выдачи дубликата утраченный полис считается недействительным;

4.1.4. подать заявление об изменении условий страхования, дополнительном страховании и/или изменении страховой суммы;

4.1.5. в период действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, до наступления страхового случая.

4.1.6. на получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

4.1.7. Получатели страховых услуг вправе осуществлять в местах, предназначенных для их обслуживания (заключения договоров страхования, приема документов о признании события страховым случаем), аудиозаписи, видео- или фотосъемки процесса взаимодействия Страховщика с Получателем страховых услуг и документов, связанных с оказанием страховых услуг непосредственно Получателю страховых услуг, если он уведомил работника Страховщика о соответствующем намерении до начала осуществления записи и (или) съемки.

4.1.8. Отказаться от замены Страховщика в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.2. Страхователь обязан:

4.2.1. своевременно заплатить страховую премию Страховщику. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии и предъявлять их по требованию Страховщику. Если взносы вместо Страхователя уплачивает какое-либо лицо, то оно никаких прав по договору страхования в связи с этим не приобретает;

4.2.2. при заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), оговоренные договором страхования (страховым полисом), формой заявления Страховщика.

4.2.3. представлять Страховщику по его требованию всю информацию об обстоятельствах, имеющих отношение к исполнению договора страхования в течение срока его действия (об изменении характера производства, изменении номенклатуры выпускаемой продукции, использовании или хранении на территории предприятия взрыво- и пожароопасных веществ, изменений условий охраны, о передаче застрахованного имущества в аренду);

4.2.4. сообщать Страховщику обо всех заключенных и заключаемых договорах страхования имущества, являющихся предметом договора страхования;

4.2.5. в период действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (не считая выходных и праздничных дней), как только Страхователю (Выгодоприобретате-

лю) стало об этом известно, в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска (об изменении характера производства, изменении номенклатуры выпускаемой продукции, использования или хранения на территории предприятия взрыво- и пожароопасных веществ, изменений условий охраны, о передаче застрахованного имущества в аренду);

4.2.6. устранять обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю (Выгодоприобретателю) Страховщик, в течение согласованного со Страховщиком срока;

4.2.7. письменно в течение 2-х календарных дней уведомлять Страховщика о перемещении имущества на новое место расположения;

4.2.8. соблюдать правила противопожарного режима, инструкции (правила) по эксплуатации и обслуживанию объектов страхования, правила строительных, монтажных и ремонтных работ, санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования, нормы техники безопасности, правила хранения, переработки имущества, меры безопасности, предписанные регулирующими и/или надзорными органами, производителями имущества, и/или договором страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования (запертые двери, закрытые окна и т.п.). Данное требование распространяется также на Выгодоприобретателя, работников/сотрудников Страхователя (Выгодоприобретателя), обеспечивать его сохранность так, как если бы это имущество не было застраховано;

4.2.9. при наступлении события, имеющие признаки страхового случая :

- незамедлительно принять все возможные меры к предотвращению дальнейшего повреждения объекта страхования и уменьшению размера ущерба.

- незамедлительно, но в любом случае не позднее суток (за исключением выходных и праздничных дней) с момента, когда Страхователь (либо его представитель) узнал, либо должен был узнать о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, известить об этом Страховщика или его представителя.

- сохранить поврежденный объект страхования (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) для его осмотра, обеспечить возможность осмотра и обследования объекта страхования/поврежденного имущества, доступ на территорию страхования представителя Страховщика/независимого эксперта, и принять участие в составлении акта осмотра, установленной формы, представителем Страховщика;

- в течение разумных сроков, которые потребует Страховщик, сохранять неизменными и неисправленными все записи, документы, оборудование, устройства или предметы, которые каким-либо образом связаны с или явились причиной ущерба застрахованному имуществу;

- предоставить Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях страхового случая, характера и размерах причиненного ущерба, а также предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества;

- с целью подтверждения факта наступления, заявленного события, имеющего признаки страхового случая, заявленного ущерба и его размера, получения информации об обстоятельствах, причинах события, имеющего признаки страхового случая, заявить в соответствующие компетентные органы: в правоохранительные органы, государственные органы противопожарной службы, соответствующие органы аварийно-технической службы и иные организации по согласованию с представителем Страховщика;

- участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасению поврежденного имущества, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых при участии Страхователя (Выгодоприобретателя), для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

- предоставить Страховщику описание поврежденного или утраченного имущества, с указанием стоимости каждого объекта;

- при необходимости доказать свое право на получение страхового возмещения, а также обосновать размер этого возмещения;

- в случае, если возможно, предъявить надлежащим образом оформленную претензию к лицам, ответственным за причинение ущерба, и передать Страховщику все документы, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам;

4.2.10. Страхователь, заключивший Договор страхования со Страховщиком на условиях настоящих Правил страхования, подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком перечисленных ниже персональных данных Страхователя для осуществления страхования по Договору страхования,

в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по Договору, администрирования Договора, а также в целях информирования Страхователя о других продуктах и услугах Страховщика.

Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц -Выгодоприобретателей на обработку их персональных данных

Персональные данные Страхователя включают в себя: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, адрес проживания, другие данные, указанные в заключенном со Страховщиком Договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством РФ к персональным данным.

Страхователь предоставляет Страховщику право осуществлять все действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные посредством включения их в электронные базы данных Страховщика.

4.3. Права и обязанности Страхователя по договору страхования не могут быть переданы, кому бы то ни было, без письменного согласия на это Страховщика.

4.4. Страховщик имеет право:

4.4.1. на обработку персональных данных (в соответствии с законодательством о персональных данных), сообщенных Страхователем при заключении договора страхования (в том числе распространение, использование, хранение, а также предоставление третьим лицам), в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах и о продуктах своих партнеров, в том числе путем осуществления с ним прямых контактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещенных законодательством, если иное не предусмотрено договором страхования

4.4.2. при заключении договора страхования произвести осмотр страхуемого имущества, запрашивать информацию и документы, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости;

4.4.3. в течение срока действия договора страхования проверять состояние и соответствие сообщенных сведений об объекте страхования фактическим обстоятельствам, соблюдение норм и правил содержания и эксплуатации объекта страхования, а также выполнение условий договора страхования;

4.4.4. требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения;

4.4.5. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования, а также потребовать возмещение подтвержденных расходов, причиненных расторжением договора;

4.4.6. при неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности сообщения об увеличении страхового риска потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора;

4.4.7. требовать признания договора страхования недействительным, если после заключения договора, в т. ч. после наступления события, имеющего признаки страхового случая, будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от наступления страхового случая;

4.4.8. давать обязательные для Страхователя (Выгодоприобретателя) указания и принимать такие меры, которые необходимы для уменьшения размера ущерба и определения обстоятельств, причины события, возможных виновных лиц;

4.4.9. после получения заявления Страхователя/Выгодоприобретателя о факте утраты/гибели и/или повреждения имущества, направить своего представителя с целью фиксирования факта утраты/гибели и/или повреждения имущества, проведения осмотра поврежденного имущества, выяснения обстоятельств нанесения ущерба имуществу, составления актов осмотра, видео- и/или фотосъемки. Присутствие на месте предполагаемого убытка представителя Страховщика, равно как и участие представителя Страховщика в комиссиях, не может свидетельствовать о признании Страховщиком совершившегося случая утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества страховым случаем.

4.4.10. запрашивать документы и заключения, связанные с наступлением заявленного события и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, у компетентных органов, организаций и индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством РФ, а также проводить самостоятельные проверки с привлечением специалистов по своему усмотрению, если обстоятельства, причина события, размер причиненного ущерба не вызывают сомнения;

4.4.11. отсрочить принятие решения о признании или непризнании заявленного события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты объекта страхования до вынесения и получения Страховщиком приговора суда, либо постановления о приостановлении производства по уголовному делу или постановления о прекращении уголовного дела;

4.4.12. отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если имеются мотивированные сомнения в достоверности документов, в правомерности действий Страхователя и/или его работников в отношении застрахованного имущества, - до предоставления необходимых доказательств, либо пока не будет подтверждена подлинность этих документов;

4.4.13. провести экспертизу с целью признания наличия страхового случая;

4.4.14. удержать из страховой выплаты, недополученный по договору страхования страховой взнос, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса;

4.4.15. по своему усмотрению сократить перечень документов, которые должны быть представлены Страхователем (Выгодоприобретателем) как на этапе заключения договора страхования, так и на этапе урегулирования страхового события (например, подтверждающих действительную стоимость принимаемого на страхования имущества, или подтверждающих факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая, размер ущерба);

4.4.16. после выплаты страхового возмещения осуществлять перешедшее к нему право требования к лицу, ответственному за убытки;

4.4.17. потребовать возврата выплаченной суммы возмещения или соответствующей ее части, если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможно по вине Страхователя.

4.4.18. в течение действия договора страхования, принять решение о страховой выплате без запроса документов и/или заключений, полученных от компетентных органов, если сумма ущерба не превышает 30 000 рублей, если иное не предусмотрено договором страхования, и при условии, что обстоятельства, причина события, имеющего признаки страхового случая и размер убытка у Страховщика, на основании самостоятельной проверки, не вызывают сомнения.

4.5. Страховщик обязан:

4.5.1. Страховщик по требованию Страхователя, Выгодоприобретателя, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, обязан разъяснять положения, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования, предоставлять расчеты изменения страховой суммы в течение срока действия договора страхования, расчеты величины страховой выплаты.

Страховщик предоставляет получателю страховых услуг при заключении с ним договора страхования следующую информацию:

- об условиях, на которых может быть заключен договор страхования, включающих: объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, а также порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в том числе перечень документов, которые необходимо представить вместе с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

- об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

- о применяемых страховой организацией франшизах и исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховой организации в страховой выплате или сокращение ее размера;

- о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования, в том числе о необходимости проведения обследования получателя страховых услуг при заключении договора страхования, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования;

- о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного получателем страховых услуг заявления о заключении договора страхования с уведомлением получателя страховых услуг о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска;

- о наличии условия возврата страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения или о его отсутствии в соответствии с действующим законодательством;

- о сроках рассмотрения обращений получателей страховых услуг относительно страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия страховой организацией решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты;

- о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа застрахованного имущества в случае наличия в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества;

- о праве получателя страховых услуг запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

4.5.2. выдать Правила, страховой полис в сроки предусмотренные договором страхования;

4.5.3. при наступлении страхового случая:

После того, как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу получателя страховых услуг он должен быть проинформирован:

- обо всех предусмотренных договором и (или) правилами страхования необходимых действиях, которые получатель страховых услуг должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов;

- о предусмотренных договором и (или) правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав получателя страховых услуг на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в договоре страхования.

4.5.4. в течение 15 дней, с момента получения информации о страховом случае, по согласованию со Страхователем, Выгодоприобретателем, осмотреть поврежденное имущество, выяснить обстоятельства страхового случая;

4.5.5. После получения всех документов от Страхователя (Выгодоприобретателя), указанных в разделе 13 настоящих Правил, необходимых для решения вопроса о возможности признания или непризнания события, имеющего признаки страхового случая, в 15-ти дневный срок, не считая выходных и праздничных дней, принять решение о признании или непризнании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем или отказе в страховой выплате;

4.5.6. при признании события страховым случаем, в течение 15-ти рабочих дней составить страховой акт, определить размер ущерба и принять решение о выплате страхового возмещения. Размер ущерба определяется экспертами Страховщика с учетом документов, представленных Страхователем по страховому случаю, исходя из стоимости пострадавшего имущества на момент заключения договора страхования;

4.5.7. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в размере определенного ущерба, но не выше страховой суммы, определенной в договоре страхования.

4.5.8. Обеспечить сохранность конфиденциальной информации о Страхователе и его имуществе, кроме случаев, предусмотренных законодательством России.

4.6. Страховщик по запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, предоставляет ему копии договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (правил страхования, программ, планов, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению (персональные данные других застрахованных лиц, данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования, условия страхования других категорий застрахованных лиц и пр.).

Страховщик обязан предоставить Страхователю копии указанных документов по действующим договорам страхования бесплатно один раз.

5. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховой премии в установленные договором сроки;
- г) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом;
- л) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

ж) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

5.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон.

5.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Если договором страхования или соглашением к нему предусмотрена возможность возврата части страховой премии при расторжении договора страхования по инициативе Страхователя, то ее возврат производится пропорционально времени, в течение которого действовало страхование за минусом расходов Страховщика, в т.ч. выплат страхового возмещения.

5.4 Страховщик о своем намерении досрочно прекратить договор страхования уведомляет Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

В случае прекращения договора страхования по требованию Страховщика он возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью, а если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем Правил страхования, то он возвращает Страхователю страховые взносы пропорционально сроку действия договора за вычетом понесенных расходов по данному договору страхования.

5.5. Если договор страхования прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорциональной времени, в течение которого действовало страхование.

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

7. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

7.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора, может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

8. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

8.1. Споры и разногласия, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров, а при недостижении согласия передаются на рассмотрение суда, арбитражного или третейского суда в соответствии с их компетенцией.

Страхователь с Правилами страхования ознакомлен и один экземпляр получил
« ____ » ____ 20 ____ г.

Договор составлен в 2-х экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН:

9.1. Страховщика:

9.2. Страхователя:

10. ПОДПИСИ СТОРОН

Страховщик

_____/_____/

« ____ » ____ 20 ____ г.

м.п.

Страхователь

_____/_____/

« ____ » ____ 20 ____ г.

м.п.

ПОЛИС № _____
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ ВСЕХ
ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ

Выдан _____,
(наименование страхователя)
находящемуся по адресу: _____
банковские реквизиты: _____
телефон _____, факс _____, e-mail _____,
в том, что в соответствии с Правилами страхования имущества предприятий всех форм собственности страховой компании АО «ДальЖАСО», с ним заключен договор страхования следующего имущества: _____

Страховые риски _____

Страховая стоимость имущества _____ руб.

Страховая сумма _____ руб.

Франшиза (условная или безусловная) _____
(в % или в руб.)

Страховой тариф _____ % (с единицы страховой суммы)

Страховая премия _____ руб.

Порядок и форма уплаты страховой премии _____
(единовременно или в рассрочку)

Страховая премия (первый страховой взнос) _____ руб. получен
« ____ » _____ 20 ____ г.
второй страховой взнос должен быть уплачен до « ____ » _____ 20 ____ г.

Выгодоприобретатель: _____
юридический адрес _____, банковские
реквизиты _____, телефон _____

Особые условия _____

Договор вступает в силу _____, заканчивается _____

Изменение и расторжение договора страхования осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским Кодексом Российской Федерации.

Страхователь с Правилами страхования ознакомлен, согласен, один экземпляр получил
« ____ » _____ 20 ____ г.

Подпись страхователя _____

Страховщик _____ / _____ /

« ____ » _____ 20 ____ г.
м.п.

ЗАЯВЛЕНИЕ
о страховом случае

Прошу произвести осмотр принадлежащего мне имущества (наименование) _____, застрахованного по договору № ____ от “ ____ ” _____ 20 ____ г.: для определения ущерба, возникшего в результате _____

Страховой случай произошел “ ____ ” _____ 20 ____ г. « ____ » часов « ____ » минут при следующих обстоятельствах:

Место происшествия: _____

В результате повреждено _____

Причина повреждения имущества _____

Наличие виновного лица _____

О страховом случае заявлено _____

Страховое возмещение прошу:

- перевести на р/счет _____

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

_____/_____
(подпись) (ф.и.о.)

Приложение № 6
к Правилам страхования имущества
предприятий всех форм собственности

Акт

о хищении, повреждении, гибели имущества

« ____ » _____ 20 ____ г. _____
(должность)

При участии Страхователя (представителя Страхователя) _____

(Ф.И.О., занимаемая должность)

и приглашенных _____

на основании заявления Страхователя от « ____ » _____ 20 ____ г. составлен настоящий акт о хищении, гибели, повреждении имущества (нужное подчеркнуть) Страхователя

(Ф.И.О., наименование организации, предприятия)

Проверкой на месте установлено, что имущество принадлежащее (юридическому, физическому лицу)

похищено, повреждено, уничтожено (нужное подчеркнуть) в результате _____

происшедшего « ____ » _____ 20 ____ в период с « ____ » часов « ____ » минут по « ____ » часов « ____ » минут .

место происшествия: _____

осмотром установлено в результате _____
были повреждены (похищены) _____

Состояние сигнализации, время срабатывания: _____

О страховом случае заявлено в _____

Приняты следующие меры для спасания имущества: _____

имущество принято на страхование по договору № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

полис серии _____ № _____ от « ____ » _____ 20 ____ г.

Подписи сторон:

Страхователь: _____ / _____ /

Приглашенные лица _____ / _____ /

_____ / _____ /

Страховщик:

_____ / _____ /

Приложение № 7
к Правилам страхования имущества
предприятий всех форм собственности

Перечень документов, которые могут быть дополнительно
запрошены Страховщиком

1. Документы, подтверждающие размер причиненного ущерба (договоры купли-продажи материалов, договоры подряда, возмездного оказания услуг, сметы, счета, квитанции (чеки) об оплате материалов, работ, услуг, заключение независимой экспертизы о величине причиненного ущерба и документы, подтверждающие ее оплату.
2. Акты инвентаризации имущества (инвентаризационные описи), составленные на дату, ближайшую к дате наступления страхового случая, и составленные по факту повреждения (уничтожения) имущества.
3. Документы учета движения (поступления и отгрузки) товарных запасов, готовой продукции (сырья, материалов, товаров для реализации, полуфабрикатов) -расходные и приходные накладные, кассовые чеки.
4. Копию договора с охранным предприятием или вневедомственной охраной о предоставлении услуг по охране застрахованного объекта страхования и прочего имущества (при наличии физической охраны, осуществляемой охранным предприятием или вневедомственной охраной).
5. Копии служебных документов охранным предприятием о действиях охраны во время совершения кражи с взломом, грабежа, разбоя или преднамеренных действий третьих лиц (или подобные документы сотрудников службы охраны Страхователя).
6. Документы, подтверждающие установку и обслуживание охранной сигнализации, а также документы, содержащие сведения о получении сигнала тревоги на пульте охранного предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания (при наличии систем охранной сигнализации застрахованного помещения).
7. Документы, подтверждающие установку и обслуживание пожарной сигнализации и/или автоматических систем пожаротушения на застрахованном объекте, а также документы, содержащие сведения о срабатывании этих систем.
8. Договор с управляющей организацией на управление многоквартирным домом или договор оказания услуг по содержанию и/или выполнению работ по ремонту имущества в доме, заключенный между Страхователем и организациями, осуществляющими соответствующие виды услуг.
9. При непосредственном управлении собственниками помещений в многоквартирном доме (Общее собрание собственников жилья) - протокол Общего собрания собственников жилья о заключении такого договора;
10. При управлении ТСЖ - Устав ТСЖ и/или протокол общего собрания собственников помещений в многоквартирном доме о создании ТСЖ;
11. При управлении жилищным, жилищно-строительным либо иным специализированным потребительским кооперативом - Устав кооператива или протокол собрания учредителей об организации кооператива.
12. Документы, подтверждающие необходимость и обоснованность расходов, произведенных для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика (в случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) понес расходы для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, и/или для выполнения письменных указаний Страховщика).
13. Документы, необходимые Страховщику для осуществления, перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые в результате страхования (если страховой случай наступил по вине третьих лиц).
14. Свидетельство о государственной регистрации права собственности .
15. Договор долевого инвестирования и акт приема-передачи (если право собственности на не оформлялось);
16. Договор аренды с актом приема-передачи объекта аренды и описи передаваемого в аренду имущества;
17. Копию письменной претензии Страхователя (Выгодоприобретателя) к арендатору по факту гибели или повреждения застрахованного имущества с подтверждением ее вручения арендатору или почтовой отправки в его адрес;
18. Письменный отказ арендатора в возмещении причиненного ущерба в досудебном порядке.
19. Свидетельство о государственной регистрации права собственности на земельный участок, на котором находится строение.
20. Кадастровый паспорт объекта недвижимости;
21. Акт государственной комиссии о приеме объекта в эксплуатацию;
22. Справку о регистрации строения в БТИ;
23. Договор купли-продажи, мены, дарения и т.п., содержащие сведения о государственной регистрации сделки;
24. При страховании объекта незавершенного строительства:
 - а) свидетельство о государственной регистрации права собственности на земельный участок, на

котором находится объект незавершенного строительства;

б) документы, подтверждающие приобретение и оплату строительных материалов (по требованию Страховщика);

в) документы, подтверждающие осуществление работ по возведению строения и их оплату - договоры подряда, возмездного оказания услуг, акты приема-передачи выполненных работ, чеки, квитанции и т.д. (по требованию Страховщика);

25. Акты, заключения или иные документы, выданные органами Ростехнадзора и другими государственными службами, осуществляющими надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, органов аварийной службой, жилищно-эксплуатационной организацией (в случае взрыва газа).

26. Протоколы, определения и/или постановления об административном правонарушении в отношении виновных лиц, или об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении (если такие документы составлялись).