

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«СМП-Страхование»

---



У Т В Е Р Ж Д Е Н Ы  
Приказом  
№ 23-ОД от 20 февраля 2021 г.

Генеральный директор  
ООО «СМП – Страхование»

Оболенская О.В.



Применяются для договоров страхования,  
заключаемых с 1 марта 2021 г.

**ПРАВИЛА**  
**СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ**  
(от 17.08.2016 в редакции от 26.12.2017, 20.02.2021)

г. Москва

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие **Правила страхования имущества хозяйствующих субъектов** (далее - **Правила, Правила страхования**) разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и содержат общие условия, на которых **Общество с ограниченной ответственностью «СМП-Страхование» (ООО «СМП-Страхование»)** (далее по тексту – **Страховщик**) заключает **договоры страхования имущества<sup>1</sup>** (далее – **договор страхования**) с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями или физическими лицами, чье имущество используется хозяйствующими субъектами, являющиеся как резидентами Российской Федерации, так и нерезидентами Российской Федерации, далее именуемые – **Страхователями**. Страховщик и Страхователь (далее совместно именуются – **Стороны**) должны быть поименованы в договоре страхования.

1.2. По договору страхования, заключенному на условия настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренных в договоре событий (страховых случаев) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (далее – **Выгодоприобретатель**), причиненные вследствие этих событий убытки (произвести страховую выплату) в пределах определенной договором страхования суммы (страховой суммы).

В целях настоящих Правил под убытками следует понимать реальный ущерб, т.е. утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества, а также расходы, которые Страхователь понес или должен будет понести для ликвидации страхового случая.

1.3. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком.

Договор страхования может быть заключен:

а) в виде электронного документа через официальный сайт Страховщика или мобильное приложение Страховщика, официальный сайт или мобильное приложение представителя Страховщика (страхового агента, страхового брокера) на основании письменного заявления на страхование в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации по электронному документообороту;

б) при непосредственном обращении к Страховщику (его уполномоченному представителю) с устным или письменным заявлением о своем намерении заключить договор страхования (заявление на страхование).

При электронном страховании Страхователь - физическое лицо оплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре страхования и настоящих Правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие на заключение договора страхования на предложенных Страховщиком условиях.

Факт ознакомления Страхователя с условиями страхования, в т.ч. Правил и договора страхования может подтверждаться в том числе специальными отметками (подтверждениями), предоставляемыми Страхователем в электронном виде в форме электронного запроса, формируемого электронный документ – письменное заявление на страхование Страхователя.

Договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем - физическим лицом на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса).

Официальный сайт Страховщика также может использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем и Страховщиком, являющимся оператором этой информационной системы.

1.4. Условия, содержащиеся в Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре страхования прямо указывается на применение настоящих Правил страхования и сами Правила страхования приложены к нему. Вручение Страхователю при заключении договора страхования Правил страхования удостоверяется записью в договоре страхования (согласно п. 2 ст. 943 ГК РФ).

1.5. Правила могут быть вручены Страховщиком Страхователю выбранным Страхователем способом: на бумажном носителе и/или размещены Страховщиком на официальном сайте Страховщика в сети «Интернет» и/или направлены Страховщиком Страхователю в виде файла в формате «PDF», содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты.

1.6. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил страхования (согласно п. 3 ст. 943 ГК РФ).

1.7. Договор страхования, заключенный на основании настоящих Правил, должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации. При исполнении договора страхования Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и положениями договора страхования.

1.8. Применяемые в настоящих Правилах наименования и понятия в ряде случаев специально поясняются соответствующими определениями. Если значение какого-либо понятия не оговорено Правилами, оно определяется в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами, либо используется в своем обычном лексическом значении.

1.9. Страхователь может заключить договор страхования имущества в пользу третьего лица – Выгодоприобретателя. Все положения настоящих Правил, касающиеся Страхователя, в равной степени распространяются на Выгодоприобретателя.

1.10. Договор страхования может быть заключен только в пользу лица (Страхователя, Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении имущества, недействителен.

<sup>1</sup> В зависимости от вида имущества, подлежащего страхованию, могут использоваться соответствующие наименования договора страхования. Например, при страховании товарно-материальных ценностей – договор страхования товарно-материальных ценностей и т.п.

1.11. Нижеперечисленные термины и определения, используемые в настоящих Правилах, имеют следующее значение:

1.11.1. **Внешняя отделка зданий и сооружений** – отделочные материалы (блоки, панели, плиты, наружная покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика и т.д.), имеющиеся на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью.

1.11.2. **Внутренняя отделка зданий и сооружений** – отделочные материалы, имеющиеся на полу (напольные покрытия, плинтусы, плитка, паркет, линолеум и т.д.); на стенах (обои, внутренняя покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика); на потолке (подвесные потолки; внутренние карнизы), межкомнатные двери, антресоли.

1.11.3. **Застрахованное имущество** – допускаемое для принятия на страхование по настоящим Правилам (см. Раздел 2) и указанное в договоре страхования недвижимое и (или) движимое имущество, в отношении которого заключен договор страхования, и которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, либо полученное Страхователем (Выгодоприобретателем) в доверительное управление, аренду, лизинг, на хранение или по иному, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации основаниям.

1.11.4. **Недвижимое имущество** (недвижимость, объект недвижимости) – здания, сооружения, в том числе не завершенные строительством, помещения в зданиях и сооружениях, земельные участки.

1.11.5. **Конструктивные элементы** – под конструктивными элементами зданий, сооружений, помещений понимаются основные взаимосвязанные архитектурно-конструктивные элементы, выполняющие несущие и ограждающие функции, а именно: фундамент, стены, отдельные опоры, перекрытия, крыши или покрытия, лестницы, перегородки, балконы, подвал, цокольный этаж, а также оконные конструкции (включая окна и оконное остекление) и двери (исключая межкомнатные).

1.11.6. **Земельный участок** – часть поверхности земли (почвенный слой), границы которой описаны и удостоверены в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

1.11.7. **Инженерное оборудование** – инженерные сети и коммуникации зданий, сооружений, помещений, непосредственно необходимые для их эксплуатации, в том числе система отопления, включая котельную установку для отопления (если последняя находится в самом здании); внутренняя сеть водопровода, газопровода и канализации со всеми устройствами; внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки со всей осветительной арматурой (не включая лампы, светильники, люстры и др. устройства, подключенные к этой сети); внутренние телефонные и сигнализационные сети; системы кондиционирования и вентиляционные устройства общесанитарного назначения; системы пожаротушения; подъемники и лифты; устройства и оборудование молниезащиты; встроенные котельные установки (бойлерные, тепловые пункты).

Водо-, газо- и теплопроводные устройства, а также устройства канализации, включаются в состав зданий (сооружений), начиная от вводного вентиля или тройника у зданий или от ближайшего смотрового колодца, в зависимости от места присоединения подводящего трубопровода.

Внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки и внутренние телефонные и сигнализационные сети включаются в состав зданий (сооружений), начиная от вводного ящика или кабельных концевых муфт (включая ящик и муфты), или проходных втулок (включая сами втулки).

1.11.8. **Неснижаемый остаток товаров в обороте** – объем товаров, имеющийся на складе (в месте страхования) постоянно в течение периода страхования. Если товары принимаются на страхование «по неснижаемому остатку», это должно быть прямо указано в договоре страхования.

1.11.9. **Остекление** – остекление световых проемов конструкции здания (окон, входных дверей, световых фонарей, светопрозрачных стен и др.); остекление внутренних дверей, перегородок, витражей, витрин, зеркал и иных объектов из стекла и/или полимерных материалов или произведенных с использованием деталей (элементов) из стекла и/или полимерных материалов, установленных внутри помещения; остекление рекламных установок, стел, вывесок, информационных стендов, световых надписей, установленных отдельно (вне) зданий/сооружений. Перечень объектов/предметов остекления указывается в договоре страхования в зависимости от принимаемого на страхование имущества.

1.11.10. **Официальный сайт Страховщика** – официальный сайт ООО «СМП – Страхование» в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.smpins.ru](http://www.smpins.ru).

1.11.11. **Повреждение имущества** – частичное разрушение, порча, поломка имущества (отдельных его частей), при которой имеется техническая возможность восстановления имущества путем выполнения ремонтно-восстановительных работ до состояния, в котором имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая и, при этом, расчетные затраты на восстановительный ремонт не превышают страховую стоимость имущества.

1.11.12. **Расходы по расчистке** – расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на уборочно-расчистные работы после страхового случая для приведения территории страхования в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ (слом, демонтаж, разборка), и на утилизацию мусора, образовавшегося в результате страхового случая.

1.11.13. **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.

1.11.14. **Страховая выплата (страховое возмещение)** – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается Страховщиком Страхователю, Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

1.11.15. **Территория страхования** – указанная в договоре страхования территория, в пределах которой действует страхование в отношении застрахованного имущества.

1.11.16. **Товарно-материальные ценности** – готовая продукция, товары, сырье, полуфабрикаты, заготовки, материалы, комплектующие изделия (далее – ТМЦ, товарные запасы, товары в обороте), находящиеся в обороте, на хранении или в стадии производства.

1.11.17. **Утрата (гибель) имущества** – полное уничтожение, разрушение, порча, поломка имущества, при которой не имеется технической возможности восстановления имущества путем выполнения ремонтно-восстановительных работ до состояния, в котором имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая или расчетные затраты на восстановительный ремонт превышают страховую стоимость имущества.

1.12. В целях доведения до Страхователей, Выгодоприобретателей, лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, Страховщик, в порядке и объеме, установленными законодательством и базовыми стандартами саморегулируемой

организации, членом которой является Страховщик, размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о своей деятельности.

## 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Объектами страхования** могут являться имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом вследствие его утраты (гибели) или повреждения в результате событий (страховых рисков, страховых случаев), предусмотренных договором страхования.

2.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил может быть застраховано следующее недвижимое и движимое имущество:

2.2.1. Здания, сооружения, помещения в зданиях. При этом, на страхование могут быть приняты объекты недвижимости, как в целом, так и их отдельные части, и элементы, а именно:

- 2.2.1.1. конструктивные элементы;
- 2.2.1.2. инженерные сети и коммуникации;
- 2.2.1.3. внутренняя отделка зданий и сооружений;
- 2.2.1.4. внешняя отделка зданий и сооружений;
- 2.2.1.5. остекление.

2.2.2. Земельные участки.

2.2.3. Движимое имущество, включая, но не ограничиваясь:

2.2.3.1. инженерное, производственное и технологическое оборудование;

2.2.3.2. электронное оборудование, компьютерная техника, оргтехника (за исключением носителей данных и содержащейся на них информации);

2.2.3.3. инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь;

2.2.3.4. мебель, предметы интерьера;

2.2.3.5. товарно-материальные ценности;

2.2.3.6. силовые машины и агрегаты;

2.2.3.7. автотранспортные средства, находящиеся на хранении на охраняемой огороженной площадке или в закрытом помещении, незарегистрированные в ГИБДД (исключительно не в качестве участников дорожного движения по дорогам общего пользования);

2.3. Конкретное имущество, принимаемое на страхование, указывается в договоре страхования. Застраховано может быть, как все имущество либо его отдельные объекты или часть имущества.

2.4. Если договором страхования прямо не предусмотрено иное, по договору страхования не является застрахованным следующее имущество:

- а) наличные деньги в рублях и иностранной валюте, пластиковые карты, акции, облигации и другие ценные бумаги;
- б) фотоснимки, фотопленки, видео- и аудиозаписи, слайды, информация на технических носителях, рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
- в) модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
- г) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ, ювелирные изделия;
- д) технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности, магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;
- е) марки, монеты, денежные знаки и боны, рисунки, картины, скульптуры или иные коллекции, или произведения искусства;
- ж) взрывчатые вещества;
- з) имущество, находящиеся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения и другие стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе компетентными органами государственной власти/местного самоуправления (далее – компетентные органы), если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- и) здания, сооружения и помещения, конструктивные элементы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящиеся в них имущество;
- к) имущество, находящееся в застрахованных зданиях, строениях, помещениях, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности или иных законных основаниях;
- л) имущество, находящееся в неисправном или аварийном состоянии;
- м) оборудование, эксплуатируемое более нормативного срока службы;
- н) предметы религиозного культа;
- о) движимое имущество, товарно-материальные ценности, находящиеся вне помещений на неогороженной территории без круглосуточной охраны;
- п) имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации;
- р) автотранспортные средства и самоходные машины, зарегистрированные в ГИБДД или Технадзоре;
- с) оружие, не зарегистрированное в установленном порядке, а также в отношении которого не соблюдены требования законодательства Российской Федерации по его хранению и ношению.

2.5. Имущество, указанное в п. 2.4. настоящих Правил, считается застрахованным имуществом только в случае прямого указания данного имущества в договоре страхования. При отсутствии прямого указания в договоре страхования имущества, перечисленного в п. 2.4 настоящих Правил, события, указанные в п. 3.4, 3.8 настоящих Правил, в отношении имущества, указанного в п. 2.4 настоящих Правил, не признаются страховыми рисками, страховыми случаями и страховое возмещение не выплачивается.

2.6. На страхование по настоящим Правилам страхования не принимаются:

- а) животные, птицы, рыбы, урожай, сельскохозяйственные культуры.

### 3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования может заключать на одном из следующих условий:

3.3.1. **«С ответственностью за поименованные риски»** (п. 3.4 настоящих Правил). По данному условию страховым риском является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате событий, поименованных в договоре страхования из числа перечисленных в п. 3.4.1 – 3.4.12 настоящих Правил.

3.3.2. **«С ответственностью за все риски»** (п. 3.8 настоящих Правил). По данному условию страховым риском является утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества в результате событий, поименованных в договоре страхования из числа перечисленных в п. 3.8 настоящих Правил.

3.4. При заключении договора страхования на условии «С ответственностью за поименованные риски» страховым случаем с учетом всех определений и исключений из страхования является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих причин, возникших в течение периода действия страхования на территории страхования:

#### 3.4.1. **Пожар.**

3.4.1.1. При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) пожара.

Под пожаром понимается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания;

б) воздействия продуктов горения (дыма, копоти и т.п.); давления газов;

в) применения мер пожаротушения (в т.ч. из соседних помещений), применяемых с целью тушения и/или предотвращения дальнейшего распространения огня.

3.4.1.2. В соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем (исключение из страхования) утрата (гибель) или повреждение имущества, указанного в договоре страхования, в результате:

а) огня, возникшего не в результате пожара;

б) обработки имущества огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом, для ремонта или для иных целей (в т.ч. для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и аналогичных им процессов);

в) *если иное не предусмотрено в договоре страхования*, самовозгорания имущества (в т.ч. производственного оборудования, специальной техники, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники), если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

г) произошедшие в результате возгорания, короткого замыкания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения пожара;

д) поджога, приведшего к возникновению огня и/или пожара.

#### 3.4.2. **Удар молнии.**

3.4.2.1. При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате удара молнии, включая его последствия такие как:

- пожар вследствие удара молнии;

- опаливание имущества под воздействием удара молнии;

- холодный удар молнии, повлекший за собой возникновение трещины в стене здания или иной ущерб, не связанный с горением;

- давление воздуха, вызванное ударом молнии;

- падение дерева или иного предмета, вызванные ударом молнии.

Под ударом молнии понимается воздействие прямого грозового разряда на застрахованное имущество и оказывающее на него термическое или механическое воздействие.

3.4.2.2. В соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем (исключение из страхования) утрата (гибель) или повреждение:

а) имущества, указанного в договоре страхования, в результате вторичных проявлений молнии и связанных с этим явлений, если это не явилось причиной пожара, в результате которого пострадало имущество, указанное в договоре страхования.

Под вторичным проявлением молнии понимается наведение потенциалов на металлических элементах конструкции, оборудования, в незамкнутых металлических контурах, вызванное близкими разрядами молнии и создающее опасность искрения внутри объекта;

б) защитных предохранителей любого рода, защитных выключателей и других заменяемых (расходных) устройств молниезащиты, грозовым разрядникам, громоотводам и другому аналогичному оборудованию.

#### 3.4.3. **Взрыв.**

3.4.3.1. При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) взрыва газа, используемого для бытовых и/или промышленных целей;

б) взрыва технологического характера: паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин, котлов и агрегатов, и других аналогичных устройств, и оборудования, работающего под давлением.

Под взрывом понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению. Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается только такой взрыв, при котором стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вне резервуара. Если внутри резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, признаются страховым случаем и при отсутствии разрывов на его стенках.

3.4.3.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, при страховании в соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем (исключение из страхования) утрата (гибель) или повреждение имущества, указанного в договоре страхования, в результате взрыва паров легковоспламеняющихся (ЛВЖ) и горючих жидкостей (ГЖ), аэрозолей, а также в результате взрыва динамита или иных взрывчатых веществ.

Под взрывчатыми веществами понимаются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла или газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

3.4.3.3. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению убытки (исключение из страхования):

а) вследствие повреждения механизмов с двигателями внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания;

б) вследствие повреждения имущества вакуумом или давлением ниже атмосферного;

в) вследствие взрыва, выполненного в рамках разрешенной деятельности или третьих лиц;

г) в результате взрывов, которые являются обычными составляющими производственного процесса;

д) самим резервуарам в результате взрыва, вызванного износом, чрезмерной ржавчиной, накипью, осадками и отложениями на их стенках.

3.4.4. **Падение летательных аппаратов, их частей или груза.**

3.4.4.1. При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате падения на него самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов, их частей или их груза (предметов из них), беспилотного летательного аппарата, его частей или грузов, а также воздействия на застрахованное имущество ударной волны, вызванной движением или падением летательного аппарата, его частей или груза.

3.4.5. **Стихийные бедствия.**

3.4.5.1. При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) землетрясения, извержения вулкана, оползня, обвала, цунами, вихря, урагана, смерча, очень сильного ветра, наводнения, затопления, паводка, селя, града, крупного града, сильного снегопада, ледяной корки, схода снежных лавин, гололеда.

Критерии, по которым указанные в настоящем пункте события относятся к стихийным бедствиям, определяются в соответствии с критериями Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (далее - Росгидромет). Если критерии Росгидромета не установлены, критерии определяются на основании соответствующих ГОСТов, если иное не предусмотрено договором страхования.

б) поступления подпочвенных вод - воздействие воды или льда на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня грунтовых вод, интенсивным таянием снега, ливневыми осадками, прорывами искусственных или естественных плотин;

в) ледохода - движение льда по течению во время таяния или в начале замерзания рек;

г) иные гидрометеорологические или природные явления, прямо предусмотренные договором страхования.

3.4.5.2. При страховании в соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем (исключение из страхования) утрата (гибель) или повреждение имущества, указанного в договоре страхования, в результате:

а) землетрясения, если Страхователь не докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованного здания (сооружения) или здания (сооружения), где находится имущество, указанное в договоре страхования, должным образом учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания (сооружения), за исключением случая, когда Страхователь докажет, что это не оказало влияния на возникновение ущерба;

б) оползня, обвала, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых;

в) вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, если скорость ветра, причинившего ущерб, не превышала: при порывах 25 м/с или средней скорости 20 м/с, на побережьях морей и горных районах при движении не при порывах 30 м/с, если иное не предусмотрено договором страхования. Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Росгидромета;

г) отсутствия либо нештатной работы (аварии, поломки и др.) ливневой канализации в здании (сооружении), указанном в договоре страхования как застрахованное имущество, или здании (сооружении), где находится застрахованное имущество (объекте недвижимости, в котором находилось застрахованное имущество). Данное условие не применяется в том случае, если наличие ливневой канализации не предусмотрено архитектурным проектом для указанного здания (сооружения);

д) воздействия на имущество, указанное в договоре страхования, вызванных стихийным бедствием осадков, проникших через незакрытые окна, двери, пороги или конструктивные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури, вихря, урагана, смерча или града;

е) подмочки (поступления воды снизу) товарно-материальных ценностей, указанных в договоре страхования, в момент хранения, если они хранятся в подвальных или иных заглубленных помещениях (т.е. расположенных ниже уровня земли) на расстоянии менее 20 см от поверхности пола, если иное не предусмотрено договором страхования;

ж) ветхости, частичного разрушения или повреждения имущества, указанного в договоре страхования, вследствие длительной эксплуатации, за исключением случая, когда Страхователь докажет, что ветхость зданий, строений, сооружений не оказала влияния на возникновение ущерба.

з) воздействия на имущество, указанное в договоре страхования, климатических и погодных условий, не превышающих средние показатели для данной местности: дождя, снега или иных осадков, изменения температур, влажности или иных природных факторов.

3.4.5.3. Не являются страховыми случаями (исключение из страхования) утрата (гибель) или повреждение имущества, указанного в договоре страхования, в результате стихийных бедствий, которые начались до даты начала периода действия страхования или после даты окончания периода действия страхования.

В случае, если стихийное бедствие началось в период действия страхования, а утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате него наступили за пределами периода действия страхования, страховой случай не считается наступившим и Страховщик не выполняет обязательства по страховой выплате.

3.4.5.4. По соглашению Сторон при страховании линий электропередач, линии связи, а также других линий, посредством которых осуществляется передача электроэнергии, в договор страхования может быть включено возмещение ущерба, возникшего вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате:

а) налипания снега или обледенение линий электропередач;  
б) пляски проводов, грозозащитных тросов. Под пляской проводов, грозозащитных тросов понимаются колебания проводов (тросов) с большой амплитудой и малой частотой, возникающие в результате совместного воздействия ветра и образования на проводах (тросах) гололеда.

#### 3.4.6. Повреждение водой.

3.4.6.1. При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) внезапного и непредвиденного воздействия воды и/или иных жидкостей, горячего или конденсированного пара вследствие аварии (внезапной поломки) водопроводных, отопительных, канализационных систем, систем кондиционирования воздуха, а также самопроизвольного срабатывания систем автоматического пожаротушения;

б) проникновения воды и/или иных жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);

в) замерзания труб водопроводных, отопительных или канализационных систем.

3.4.6.2. Под водопроводными, отопительными, канализационными, противопожарными системами, системами автоматического пожаротушения, системами кондиционирования понимаются указанные системы, относящиеся к инженерным сетям и коммуникациям застрахованного здания, помещения, сооружения либо здания, помещения, сооружения, в котором находится застрахованное имущество.

3.4.6.3. Если застрахованным имуществом является здание или сооружение, то при наступлении страхового случая и только если это прямо предусмотрено в договоре страхования, подлежат возмещению следующие расходы:

а) по устранению внезапных поломок, находящихся непосредственно в застрахованных зданиях (помещениях) водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных трубопроводов, а также систем кондиционирования;

б) по устранению ущерба от внезапного промерзания и/или по размораживанию указанных в подпункте а) п. 3.4.6.3 настоящих Правил трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.п.

Указанные в настоящем подпункте расходы подлежат возмещению в случае, если указанные трубопроводы, а также соединенные непосредственно с ними аппараты и приборы, указанные в настоящем подпункте, застрахованы по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами.

Не подлежат возмещению (исключение из страхования) расходы по ремонту и замене, а также размораживанию трубопроводов или иных частей водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных систем или систем кондиционирования, находящихся вне застрахованных зданий, сооружений, помещений.

3.4.6.4. При страховании в соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем (исключение из страхования) утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) воздействия воды и/или иных жидкостей, если оно произошло не по одной из указанных в п. 3.4.6.1. Правил причин, в том числе при повреждении дождевой или талой водой, уборке и чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

б) проникновения на территорию страхования воды и/или жидкостей (в том числе в результате дождя, снега или града) через незакрытые окна, двери, пороги или конструктивные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости, строительных дефектов или стихийных бедствий;

в) повышенного уровня влажности в помещении и приведшего к образованию грибка (плесени и т.п.), коррозии и т.д.;

г) мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

д) включения систем автоматического пожаротушения из-за высокой температуры, возникшей при пожаре (штатное срабатывание);

е) проведения работ по ремонту или реконструкции застрахованных зданий и сооружений, а также зданий и сооружений, в которых находится застрахованное имущество;

ж) проведения работ по монтажу, демонтажу, ремонту или изменению конструкций водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных системам, системам автоматического пожаротушения, системам кондиционирования, относящихся к инженерным сетям и коммуникациям здания, указанного в договоре страхования;

з) нарушения установленных соответствующими ГОСТами и (или) ТУ норм и правил эксплуатации и (или) технического обслуживания водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных системам, системам автоматического пожаротушения, системам кондиционирования, относящихся к инженерным сетям и коммуникациям здания (сооружения), указанного в договоре страхования в качестве застрахованного, или здания (сооружения), где находится застрахованное имущество;

и) ошибок проектирования, дефектов монтажа или конструкции водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных системам, системам автоматического пожаротушения, системам кондиционирования, относящихся к инженерным сетям и коммуникациям здания (сооружения), указанного в договоре страхования в качестве застрахованного, или здания (сооружения), где находится застрахованное имущество, о которых было известно и/или должно было быть известно Страхователю до возникновения ущерба;

к) водой, расплесканной из точек отбора воды (ванн, раковин, душевых кабин и т. п.), если эти события наступили в помещении Страхователя (Выгодоприобретателя);

л) подмочки (поступления воды снизу) товарно-материальных ценностей, указанных в договоре страхования, в момент хранения, если они хранятся в подвальных или иных заглубленных помещениях (т.е. расположенных ниже уровня земли) на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

м) неисправности водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем и соединенных с ними устройств (таких как краны, вентили, бойлеры, радиаторы, баки, ванны и т.д.), если Страхователю (Выгодоприобретателю) было известно или должно было быть известно о такой неисправности, и он не принял разумных мер для своевременного устранения такой неисправности;

н) засорения в трубах коммунальной канализационной сети по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), а также в результате механических повреждений трубопроводов от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры вследствие не соблюдения норм эксплуатации;

о) воздействия воды и/или иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц;

п) возникшие вследствие естественного износа или коррозии водопроводных, канализационных, отопительных или иных подобных систем, а также при нарушении законодательно установленных правил и требований по эксплуатации подобных систем;

р) оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий строений, строений либо инженерных сооружений, если они произошли не в результате внезапного и непредвиденного воздействия на них извне.

#### 3.4.7. Противоправные действия третьих лиц.

3.4.7.1. Под противоправными действиями третьих лиц понимаются незаконные действия третьих лиц, квалифицируемые в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации (далее УК РФ) и/или Кодексом об административных правонарушениях Российской Федерации (далее КоАП РФ).

3.4.7.2. При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих противоправных действий третьих лиц, подпадающих под действие УК РФ:

а) **умышленное повреждение или уничтожение имущества, в том числе путем поджога.**

Умышленное повреждение или уничтожения имущества имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 167 УК РФ.

б) **уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности.**

Уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности имеет место, если по факту уничтожения или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 168 УК РФ.

в) **кража с незаконным проникновением.**

Кража с незаконным проникновением имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ или п. «а» ч. 3 ст. 158 и при этом правоохранительными органами установлены признаки незаконного проникновения на территорию страхования.

г) **грабеж.**

Грабеж имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 161 УК РФ.

д) **разбой.**

Разбой имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 162 УК РФ.

е) **хулиганство.**

Хулиганство имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 213 УК РФ.

ж) **вандализм.**

Вандализм имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 214 УК РФ.

3.4.7.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, при страховании по настоящему пункту не является страховым случаем (исключение из страхования) утрата (гибель) или повреждение имущества, указанного в договоре страхования, в результате иных противоправных действий третьих лиц, не указанных в подпунктах а) - ж) п. 3.4.7.2 настоящих Правил.

3.4.7.4. Если это прямо предусмотрено в договоре страхования, страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих противоправных действий третьих лиц, подпадающих под действие УК РФ и/или КоАП РФ:

а) массовые **беспорядки (народные волнения, бунты, забастовки, локауты).**

Массовые беспорядки имеют место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 212 УК РФ.



б) **самоуправство.**

Самоуправство имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 330 УК РФ и/или административное производство по статье 19.1 КоАП РФ.

в) **мелкое хулиганство.**

Мелкое хулиганство имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено административное производство по статье 20.1 КоАП РФ.

г) по соглашению Сторон в договор страхования может быть включено возмещение ущерба, возникшего вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате иных противоправных действий третьих лиц, указанных в договоре страхования.

3.4.7.5. При страховании по настоящему пункту страховым случаем, если иное не предусмотрено договором, не является (исключение из страхования) утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) противоправных действий лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) - индивидуальным предпринимателем, и ведущих с ним совместное хозяйство, которые имеют признаки кражи или грабежа;

б) пожара, взрыва или повреждения водой (иной жидкостью или паром), даже если эти события являются последствиями кражи, грабежа или разбоя (попытки их совершения);

в) хищения имущества, указанного в договоре страхования, если в момент хищения оно находилось вне зданий, помещений или сооружений, если договором страхования не предусмотрено иное;

г) хищения наличных денег (ценностей), указанных в договоре страхования, если в момент их хищения они находились вне специальных закрытых и запертых хранилищ (помещений с бронированными дверями, сейфов, несгораемых шкафов и т.д.);

д) мошенничества. Мошенничество имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения имущества, указанного в договоре страхования, правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 159 УК РФ;

е) присвоения или растраты. Присвоение или растрата имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения имущества, указанного в договоре страхования, правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 160 УК РФ;

ж) злоупотребления полномочиями. Злоупотребление полномочиями имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения имущества, указанного в договоре страхования, правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 201 УК РФ;

з) исчезновения имущества, указанного в договоре страхования, причины которого не подтверждены документами из компетентных органов; его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации.

3.4.8. **Механические повреждения.**

3.4.8.1. При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) наезда наземных транспортных средств или самоходных машин;

б) навала водных транспортных средств и/или плавающих инженерных сооружений;

в) повреждения животными;

г) камнепада;

д) падения деревьев, столбов, мачт освещения, элементов наружной рекламы и прочих предметов на застрахованное имущество;

е) падения объектов взвешенного происхождения или их частей;

ж) оседания или движения грунта;

з) других внешних механических воздействий, прямо указанных в договоре страхования.

3.4.8.2. При страховании в соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем (исключение из страхования) утрата (гибель) или повреждение имущества, указанного в договоре страхования, в результате:

а) падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных дефектов;

б) падения на него каких-либо предметов при проведении Страхователем (Выгодоприобретателем) строительных, ремонтных, взрывных, тоннельных или подземных работ;

в) наезда транспортных средств, управляемых представителем Страхователя (Выгодоприобретателя), пользователем имуществом, указанным в договоре страхования, на законном основании, или их работниками, включая граждан, выполняющих работу по гражданско-правовому договору, если иное не предусмотрено договором страхования;

г) прямого воздействия погрузочно-разгрузочной техники при проведении Страхователем (Выгодоприобретателя) погрузочно-разгрузочных работ в отношении имущества, указанного в договоре страхования;

д) оседания или иного движения грунта, в том случае если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых, если иное не предусмотрено договором страхования;

е) оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий строений, строений либо инженерных сооружений, если они произошли не в результате внезапного и непредвиденного воздействия на них извне.

3.4.9. **Проведение погрузочно-разгрузочных работ.**

При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества при проведении погрузочно-разгрузочных работ.

Под погрузочно-разгрузочными работами понимаются работы по перемещению застрахованного имущества для его последующей перевозки, а также работы по разгрузке транспорта перевозчика для последующего складирования имущества.

3.4.10. **Воздействие электричества.**

3.4.10.1. Страхование в соответствии с настоящим пунктом распространяется только на имущество, указанное в подп. 2.2.3.1, 2.2.3.2 и 2.2.3.6. настоящих Правил.

3.4.10.2. При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия на него электротока в форме:

- а) короткого или дугового замыкания;
- б) резкого повышения силы тока в электросети;
- в) резкого повышения напряжения в электросети;
- г) статического разряда;
- д) обрыва одной из фаз трехфазной электросети.

3.4.10.3. При страховании в соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества:

- а) произошедшие в процессе наладки, испытаний или ремонта застрахованного имущества;
- б) вследствие отключения электроэнергии по причине нарушения сроков и порядка оплаты услуг по обеспечению электроэнергией.

#### 3.4.11. Заболачивание, загрязнение, захламление земельного участка.

3.4.11.1. При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата или повреждение плодородного слоя почвы земельного участка в результате:

- а) Заболачивания земельного участка – изменение водного режима, выражающееся в увеличении периодов длительного переувлажнения, подтопления и затопления почв;
- б) Загрязнение земельного участка - загрязнение промышленными и токсичными отходами (в том числе в результате аварии или техногенной катастрофы), приводящее к превышению природного регионального фонового уровня содержания химических веществ в почвах.

Под аварией понимается разрушение сооружений и/или технических устройств на промышленных предприятиях, неконтролируемые взрывы и/или выбросы загрязняющих веществ в размере, превышающем нормативы, установленные законодательством Российской Федерации, авария транспортных средств.

Под техногенной катастрофой понимается неблагоприятная обстановка на определенной территории, сложившаяся в результате чрезвычайных ситуаций биологического или химического происхождения, связанных с деятельностью человека (загрязнение вод, атмосферы и почвы, выбросы в атмосферу химически опасных веществ, радиационное загрязнение местности и т.д.).

- в) Захламление земельного участка – загрязнение, загромождение застрахованного земельного участка несанкционированными свалками промышленных, бытовых и других отходов.

Если иное не предусмотрено договором страхования, захламление признается страховым случаем, только если ущерб от этого события превышает 10% от страховой суммы по земельному участку, при условии квалификации данного события компетентными органами как противоправных действий третьих лиц.

3.4.11.2. Страхование в соответствии с настоящим пунктом осуществляется только в отношении земельных участков, внесенных в государственный земельный кадастр и зарегистрированных в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

3.4.11.3. При страховании в соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем (исключение из страхования) утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

- а) действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), нарушающих действующее законодательство Российской Федерации или установленные, общепринятые правила и условия использования земельного участка и расположенных на нем объектов;
- б) действий Страхователя (Выгодоприобретателя), требующих соответствующих навыков и специальных разрешений, если последние не подтверждены установленными документами;
- в) действий органов государственной власти по изъятию земельных участков для государственных и муниципальных нужд, введения права ограниченного пользования земельным участком (сервитут) и иных ограничений на право пользования земельным участком.

#### 3.4.12. Террористический акт, диверсия.

Террористический акт имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 205 УК РФ. Диверсия имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 281 УК РФ.

#### 3.5. Бой стекла.

3.5.1. При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является гибель (утрата) или повреждение остекления по любой причине, вызвавшей механическое разрушение (бой) остекления.

Под боем остекления понимается нарушение целостности застрахованного имущества, разделение его на отдельные куски (осколки) или возникновение трещин, проходящих по всей толщине поврежденного стекла. Повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (например, царапины или сколы, надписи, загрязнение краской, вздутия или отслоения пленки, заломы ребер, повреждения в углах площадью менее 1% к общей площади поверхности изделия) разбитием (боем) не является.

3.5.2. Не является страховым случаем и не подлежат возмещению убытки (исключение из страхования), возникшие вследствие:

- удаления или демонтажа стекла, или деталей из стекла или рекламных установок с мест постоянного крепления;
- случайной или преднамеренной окраски/разрисовки застрахованных стекол;
- оттаивания или отмораживания застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей водой;
- расположения на расстоянии менее 30 см от застрахованных стекол отопительных приборов.

Размеры и прочие характеристики элементов остекления указываются в договоре страхования.

3.6. При страховании имущества, указанного в п. 2.2.3.5 настоящих Правил, - **товарно-материальных ценностей** на складе или в торговом зале, возможно страхование на следующих условиях:

3.6.1. всех ТМЦ – «страхование по максимальному остатку», «страхование по среднему остатку», «страхование по фактическому (изменяемому) остатку»;

3.6.2. страхование части ТМЦ – «страхование по неснижаемому остатку»: застрахованными будут считаться только ТМЦ, составляющие неснижаемый остаток, также помещаемые на склад или торговый зал в период действия страхования. Все остальные ТМЦ, расположенные на территории страхования сверх стоимости неснижаемого остатка, не будут считаться застрахованными. Страхование на условии «по неснижаемому остатку» применяется только для страхования ТМЦ, передаваемого в залог. Страховая сумма при этом устанавливается в соответствии с залоговой стоимостью. Выплата страхового возмещения осуществляется в размере разницы между величиной страховой суммы и общей стоимостью ТМЦ по номенклатурной группе (как не поврежденного, так и получившего повреждения, не имеющего остаточную стоимость), оставшегося на территории страхования после наступления страхового случая. Страхование товара на условии «по неснижаемому остатку» производится без установления франшизы.

3.7. В дополнение к возмещению ущерба застрахованному имуществу в результате событий, перечисленных в п. 3.4 настоящих Правил, в договоре страхования может быть предусмотрено страхование на случай:

3.7.1 **утраты (гибели) и повреждения товаров, хранящихся в холодильных камерах.** Дополнительные условия и особенности страхования товаров, хранящихся в холодильных камерах, определены в Приложении № 1 к настоящим Правилам;

3.7.2. **поломок машин и оборудования.**

Дополнительные условия и особенности страхования машин и оборудования от поломок, определены в Приложении № 2 к настоящим Правилам;

3.7.3. возникновения **убытков от перерыва в производстве** в результате событий, указанных в п. 3.2 настоящих Правил. Дополнительные условия и особенности страхования убытков от перерыва в производстве определены в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

3.8. При заключении договора страхования на условии «с ответственностью за все риски» страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате любого внезапного, непредвиденного и случайного события, возникшего в течение периода действия страхования и на территории страхования, не исключенного п. 3.10 и п. 3.11 настоящих Правил.

При этом утрата (гибель) и повреждение имущества, указанного в договоре страхования, наступившие в результате следующих событий: «террористический акт, диверсия» (в соответствии с п. 3.4.12 настоящих Правил), «воздействие электротока» (в соответствии с п. 3.4.10 настоящих Правил), «поломка машин и оборудования» (в соответствии с п. 3.7.2 настоящих Правил), «утраты (гибели) и повреждения товаров, хранящихся в холодильных камерах» (в соответствии с п. 3.7.1 настоящих Правил), а также «массовые беспорядки», «самоуправство», «мелкое хулиганство», указанные в п. 3.4.7.4 настоящих Правил, не признаются страховыми рисками, страховыми случаями и страховое возмещение не выплачивается, если данные события прямо не указаны в договоре страхования.

3.9. Совершившиеся события, обладающие признаками страхового случая, признаются страховыми случаями, если они имели место в период действия страхования, произошли на территории страхования, не подпадают под исключения из страхования и подтверждены документально согласно условиям, установленным настоящими Правилами, договором страхования и законодательством Российской Федерации.

3.10. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

3.10.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.10.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

3.10.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок, а также локаутов, действий, вызванных трудовыми конфликтами;

3.10.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

3.10.5. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя): умышленных действий (бездействий) Страхователя (Выгодоприобретателя), его представителей или работников, а также иных лиц (действовавших хотя и от собственного имени, но с ведома и в интересах Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на наступление страхового случая. Действия признаются умышленными, если лицо, осуществившее их, осознавало опасность своих действий (бездействий), предвидело возможность наступления страхового случая либо относилось к этому безразлично.

3.11. Событие не признается страховым риском и страховым случаем (исключение из страхования), если оно произошло в результате:

3.11.1. совершения работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) или иными лицами, состоящими с ними в договорных отношениях, умышленного преступления, а также действий/бездействий Страхователя или Выгодоприобретателя, или их представителей, работников (включая лиц, работающих по трудовому или гражданско-правовому договору) находившихся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или не имевших права на эксплуатацию имущества, указанного в договоре страхования, и/или права нахождения на территории страхования;

3.11.2. нарушения техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение процента влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения), норм эксплуатации имущества, указанного в договоре страхования, или эксплуатация не по назначению;

3.11.3. дефектов, ошибок или недостатков имущества, указанного в договоре страхования, которые были известны Страхователю до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;

3.11.4. самовозгорания, брожения, гниения, усушки или других экзотермических реакций в силу естественных свойств имущества, указанного в договоре страхования;

3.11.5. хищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действия третьих лиц (при страховании «с ответственностью за поименованные риски»);

3.11.6. падения и обрушения конструктивных элементов и обломков (частей) имущества, указанного в договоре страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого имущества и/или производственных (строительных) дефектов;

3.11.7. наличия в здании/помещении перепланировок, проведенных без получения необходимых согласований и разрешений компетентных органов, в случае, если присутствует причинно-следственная связь между наступлением события, обладающего признаками страхового случая, и наличием перепланировки в здании/помещении;

3.11.8. незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам;

3.11.9. ненадлежащей работой, сбоем информационных технологий, компьютерных систем и сетей, компьютерных преступлений, кибер-атак, кибер-инцидентов или применения кибер-оружия, а также уничтожением или повреждением данных<sup>2</sup>;

3.11.10. утраты права собственности на имущество (полного или частичного);

3.11.11. ошибок, упущений или нарушений при строительстве или производстве, имущества, указанного в договоре страхования;

3.11.12. кражи, совершенной третьими лицами с проникновением в здание, строение, помещение путем применения способов, не оставляющих следов взлома;

3.11.13. обмана или злоупотребления доверием, мошенничества; присвоения или растраты, недостачи, необъяснимого исчезновения;

3.11.14. событий, наступивших до начала действия договора и периода действия страхования, но обнаруженных в течение срока действия договора и/или период действия страхования;

3.11.15. обнаружения недостачи во время планового осмотра или инвентаризации либо регламентных работ, проведенных в период действия договора страхования, при отсутствии доказательств возникновения событий, имеющих признаки страхового случая в течение срока действия страхования;

3.11.16. перевозки имущества, указанного в договоре страхования, в качестве груза любыми видами транспорта (включая погрузку и выгрузку);

3.11.17. обрушения подземных коммуникаций;

3.11.18. утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества вследствие отключения электроэнергии по причине нарушения сроков и порядка оплаты услуг по обеспечению электроэнергией;

3.12. *Если иное не предусмотрено в договоре страхования*, в отношении имущества, указанного в п. 2.2.3.5 настоящих Правил, событие не является страховым случаем (исключение из страхования), если событие произошло в отношении товарно-материальных ценностей в обороте:

3.12.1. оборот, которых на территории Российской Федерации на дату наступления события, имеющего признаки страхового случая, был запрещен соответствующими компетентными органами власти;

3.12.2. не соответствующих требованиям стандартов, техническим условиям или не имеющим надлежащим образом оформленных, действующих сертификатов качества, санитарно-эпидемиологических заключений и других документов, обязательных для оборота данного вида ТМЦ;

3.12.3. в результате появления плесени, затхлого запаха, следов ржавчины на металлических частях товара либо его упаковки, деформации упаковки и т.д., а также несоблюдения температурного, влажностного режимов в помещении, требований по санитарно-эпидемиологическим нормам, складированию и размещению товаров на территории страхования;

3.12.4. в результате нарушения условий хранения, установки неправильного температурного режима, недостаточной вентиляции, повышенной влажности, загрязнения и несоблюдения других необходимых условий, определенных соответствующими нормативными требованиями;

3.12.5. в результате необъяснимого исчезновения, усушки, нормативной утечки, потери веса или объема застрахованного имущества в пределах норм естественной убыли, утвержденных в порядке, установленном приказами различных ведомств Российской Федерации, а также отраслевыми положениями или инструкциями;

3.12.6. в результате самовозгорания, самосогревания, влияние плесневых грибов, брожения, гниения, старения, ухудшения других естественных свойств имущества, указанного в договоре страхования;

3.12.7. в результате поедания насекомыми, грызунами, птицами;

3.12.8. в результате ухудшения потребительских свойств имущества, указанного в договоре страхования.

3.13. *Если иное не предусмотрено в договоре страхования*, по настоящим Правилам не подлежат возмещению Страховщиком (исключения из страхования):

3.13.1. неустойки (штрафы, пени), косвенные убытки третьих лиц, упущенная выгода, проценты за просроченную задолженность, утрата товарной стоимости;

3.13.2. убытки или расходы любого характера, прямо или косвенно причиненные, вызванные или взаимосвязанные с ядерной энергией или радиоактивностью любого характера, включая, но, не ограничиваясь нижеследующими, безотносительно какой-либо другой причины или события, одновременно или в любой другой последовательности, участвующего в таком убытке:

а) ионизирующей радиации или радиоактивного загрязнения из-за любого ядерного топлива, радиоактивных отходов или сгорания радиоактивного топлива;

<sup>2</sup> Компьютерная система означает любой компьютер, аппаратное обеспечение, программное обеспечение, приложение, процесс, код, программу, информационную технологию, систему связи или электронное устройство, принадлежащее или управляемое Страхователем, или любой другой стороной, включая любую аналогичную систему и любое связанное с ней устройство или систему ввода, или хранения данных, сетевое оборудование или средство резервного копирования.

Компьютерная сеть означает группу компьютерных систем и других электронных устройств или сетевых средств, соединенных с помощью одной из коммуникационных технологий, включая интернет, интранет и виртуальные частные сети (VPN), позволяющие объединенным в сеть вычислительным устройствам обмениваться данными.

Данные означают информацию, используемую, доступную, обрабатываемую, передаваемую или хранимую компьютерной системой.

б) радиоактивного, токсичного, взрывчатого или прочих опасных или загрязняющих элементов, любой радиоактивной установки, реактора или прочих радиоактивных агрегатов или радиоактивных компонентов;

в) любого военного вооружения, использующего атомное или ядерное деление и/ или синтез или любую подобную реакцию или радиоактивное воздействие или вещество;

3.13.3. убытки, вызванные химическим, биологическим, биохимическим, электромагнитным загрязнением;

3.13.4. убытки, произошедшие вследствие выполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) или иными лицами по его поручению строительно-монтажных (ремонтных, отделочных, монтажных, демонтажных, инженерных) работ на территории страхования, а также вследствие конструктивных дефектов, имевшихся на момент заключения Договора, и/или в результате ошибок в проектировании здания/ помещения, указанного в договоре страхования, в котором расположено застрахованное имущество.

3.13.5. дополнительные расходы, связанные со срочной доставкой материалов и запасных частей, сверхурочными работами, работами, направленными на улучшение качеств или характеристик застрахованного имущества, затраты на перевозку (конструкций, материалов, оборудования) для восстановления застрахованного имущества после страхового случая.

3.14. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (п. 3 статьи 962 ГК РФ).

3.15. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика (или его представителя) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая в срок и способом установленным настоящими Правилами или договором страхования, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение (п. 2 статьи 961 ГК РФ).

3.16. Конкретным договором страхования могут быть предусмотрены дополнительные исключения из страхования.

#### 4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Недвижимое имущество считается застрахованным только на территории находящейся в юрисдикции Российской Федерации (включая территорию, принадлежащую Российской Федерации за ее пределами), которая указана в договоре страхования, если иное не оговорено в договоре страхования.

4.2. Если застрахованное имущество перемещается за пределы территории страхования, то действие договора страхования в отношении этого имущества прекращается, за исключением случаев, предусмотренных п. 4.3 настоящих Правил.

4.3. При необходимости перемещения застрахованного имущества за пределы территории страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе потребовать внесения изменений в договор страхования в части территории страхования. Страховщик имеет право рассматривать данные изменения в качестве обстоятельств, влекущих увеличение степени страхового риска, и действовать в соответствии с разделом 10 настоящих Правил.

4.4. Имущество считается застрахованным только на территории, указанной в договоре страхования, такой территорией могут являться здания, сооружения, помещения в зданиях, земельные участки и иные места, указанные в договоре страхования (также по тексту - территория страхования).

Если имущество, указанное в договоре страхования, изымается с территории страхования, то страхование, обусловленное договором страхования, в отношении него не действует, если иное не предусмотрено в договоре страхования. В случае изменения наименования или нумерации, составляющих указанный адрес, по распоряжению городских властей, объект недвижимого имущества считается застрахованным по новому адресу с момента вступления в силу вышеуказанных изменений без дополнительного соглашения Сторон.

4.5. Действие договора страхования в отношении находящегося в рабочем состоянии имущества не прерывается, если оно в период действия договора страхования временно выводится из рабочего состояния для проведения планового технического освидетельствования (осмотра), технического обслуживания, ремонта, переборки, чистки или временно ставятся на консервацию. Договор страхования продолжает также действовать и в том случае, если в связи с проведением вышеуказанных работ застрахованное имущество демонтируется, монтируется вновь, перемещается в пределах территории страхования.

#### 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 по страхованию имущества устанавливается по соглашению Сторон и не должна превышать **страховую (действительную) стоимость** застрахованного имущества. Такой стоимостью считается страховая (действительная) стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

5.3. Страховой (действительной) стоимостью имущества может являться:

5.3.1. рыночная стоимость, т.е. наиболее вероятная цена, по которой имущество (или предмет, полностью аналогичный застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния) может быть отчуждено на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства;

5.3.2. восстановительная стоимость, т.е. стоимость строительства (либо приобретения и монтажа) в данной местности объекта, полностью аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

5.3.3. стоимость, подтвержденная данными бухгалтерского учета (балансовая стоимость);

5.3.4. иные виды стоимости, рассчитываемой исходя из методов и способов оценки, рекомендуемых или установленных действующими в Российской Федерации нормативными и иными документами для определения действительной стоимости имущества.

5.4. Для отдельных групп имущества, если иное не предусмотрено договором страхования, страховая (действительная) стоимость не может превышать:

5.4.1. для зданий и сооружений - проектную стоимость строительства в данной местности аналогичного по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов здания (сооружения), уменьшенную на процент его износа;

5.4.2. для помещений - рыночную стоимость помещений, аналогичных застрахованным по назначению, площади, планировке, износу и физическому состоянию, расположенных в данной местности (населенном пункте, районе населенного пункта);

5.4.3. для отделки зданий, сооружений, помещений - величину затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов) по объему и качеству, соответствующих застрахованной отделке за вычетом ее износа;

5.4.4. для объектов в стадии незавершенного строительства – величину фактически произведенных материальных и трудовых затрат на день заключения договора страхования;

5.4.5. для машин и оборудования - рыночную стоимость аналогичных по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам новых машин и оборудования (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин, других обязательных платежей) за вычетом суммы, на которую уменьшилась стоимость застрахованных машин и оборудования вследствие их износа;

5.4.6. для мебели и инвентаря - рыночную стоимость аналогичных новых предметов за вычетом суммы их износа вследствие эксплуатации;

5.4.7. для продукции, производимой Страхователем (незавершенного производства и готовой продукции), - стоимость ее повторного изготовления, включая расходы на покупку сырья, полуфабрикатов и их доставку, но не выше рыночной стоимости аналогичной по типу и качеству продукции;

5.4.8. для товаров, приобретенных Страхователем для последующей продажи, для сырья и материалов, закупленных Страхователем, - стоимость приобретения аналогичных товаров, включая их доставку;

5.4.9. для носителей данных, электронных систем управления или общих пользовательских программ, исключая содержащиеся в них данные - сумму расходов на восстановление носителей и установку (установку) программ (исключая расходы на восстановление самих данных);

5.4.10. для драгоценных и редкоземельных металлов, драгоценностей и ювелирных изделий, предметов коллекций или предметов, являющихся произведениями искусства, моделей, макетов и т.п. – размер, определяемый на основании экспертной оценки;

5.4.11. для стекол, витражей, зеркал, стеклянных стен, витрин, а также их обрамления, мачт, антенн, открытых электропроводов, рекламных установок и щитов, защитных козырьков и навесов, иных подобных сооружений или изделий – затраты, необходимых для изготовления и монтажа в объеме и качестве, соответствующему объекту;

5.4.12. для имущества, полученного Страхователем в результате договорных отношений от третьих лиц – размер имущественной ответственности Страхователя, но не выше страховой стоимости имущества, определенной в соответствии с п. 5.4. настоящих Правил.

5.5. Страховая сумма по страхованию убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности, в соответствии с п. 3.7.3 настоящих Правил, определяется в соответствии с Дополнительными условиями по страхованию убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности (Приложение № 3 к настоящим Правилам).

5.6. 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 понесенного последним ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если иное не предусмотрено договором страхования.

Договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости (часть 2 статьи 949 ГК РФ).

5.7. По соглашению Сторон в договоре страхования может использоваться условие о выплате страхового возмещения по системе «**первого риска**», т.е. при наступлении страхового случая страховое возмещение выплачивается в размере реального (фактически понесенного) ущерба, но не более установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности), без учета соотношения между страховой суммой застрахованного имущества и его страховой стоимостью. При страховании по системе «первого риска» не применяется п. 5.6 настоящих Правил.

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. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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.

Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же имущества у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

5.10. По соглашению Сторон договор страхования в части страхования имущества может быть заключен с применением условия «до **первого случая**» - страховое возмещение выплачивается при наступлении первого заявленного Страхователем страхового случая, подпадающего под действие договора страхования. Действие договора страхования прекращается со дня наступления первого страхового случая, заявленного Страхователем (Выгодоприобретателем).

5.11. В договоре страхования в пределах страховой суммы могут быть установлены лимиты выплаты страхового возмещения (далее также - лимит ответственности) - максимальная сумма страхового возмещения в пределах страховой суммы.

Могут устанавливаться следующие лимиты ответственности:

- по каждому страховому случаю;
- по страховому (ым) риску (ам);
- по видам дополнительных расходов, возмещаемым Страховщиком при наступлении страхового случая, указанных в п. 12.4.5 настоящих Правил;

- другие лимиты ответственности.

5.12. Договор страхования может быть заключен на одном из следующих условий:

5.12.1. Страхование **«с неуменьшаемой (неагрегатной) страховой суммой»** - страховая сумма является лимитом страхового возмещения по каждому страховому случаю в течение срока действия договора страхования. Страховая сумма не уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения. При этом после выплаты страхового возмещения по случаям гибели (утраты) застрахованного имущества действие договора страхования в отношении такого имущества прекращается.

5.12.2. Страхование **«с уменьшаемой (агрегатной) страховой суммой»** - страховая сумма является совокупным лимитом возмещения Страховщика по всем страховым случаям, произошедшим за время действия договора страхования. Страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения, в этом случае Страхователь может восстановить страховую сумму путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок действия договора страхования с уплатой дополнительной страховой премии, дополнительное соглашение оформляется сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования. Договор страхования прекращает свое действие с момента, когда общая сумма выплаченного страхового возмещения достигнет установленной договором страхования страховой суммы.

При отсутствии указания в договоре страхования вида страховой суммы считается, что договором страхования установлена «уменьшаемая (агрегатная) страховая сумма» в соответствии с п. 5.12.2. настоящих Правил.

5.13. В течение срока действия договора страхования Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право, при условии уплаты дополнительной страховой премии, увеличить размер страховой суммы путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

5.14. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По соглашению Сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в денежной сумме в рублях, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте - в долларах США/ евро или иной иностранной валюте, указанной в договоре страхования (**страхование в валютном эквиваленте**). В случае заключения договора страхования в сумме, эквивалентной определенной сумме в долларах США/ евро или иной иностранной валюте, все расчеты производятся в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату осуществления платежа, если иное не установлено договором страхования.

По соглашению Сторон в договоре страхования могут быть установлены ограничения на величину курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю.

## 6. ФРАНШИЗА

6.1. Договором страхования может быть предусмотрена **франшиза** (часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком). Франшиза может быть установлена в виде определенного процента от страховой суммы, в фиксированном размере.

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).

Если в договоре страхования не указан вид франшизы, то считается, что он заключен с безусловной франшизой.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы, в том числе **временная франшиза** – период, установленный договором страхования и исчисляемый в календарных днях, за который не производятся страховые выплаты.

В соответствии с настоящими Правилами возможно одновременное применение нескольких франшиз.

6.2. В соответствии с настоящими Правилами возможно одновременное применение нескольких франшиз.

6.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, франшиза учитывается по каждому из них.

6.4. Если в результате одного страхового случая повреждается несколько застрахованных объектов или групп объектов, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшизы учитываются отдельно при расчете возмещения по каждому объекту или группе объектов.

## 7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

7.1. **Страховой премией** является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования. Страховая премия исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы по объекту/договору страхования, страхового тарифа и срока страхования.

7.2. **Страховой взнос** - часть страховой премии, уплачиваемая в рассрочку.

7.3. **Страховой тариф** определяется на основании базовых тарифных ставок, рассчитанных на один год страхования, и коэффициентов к ним (их предельных значений), которые могут применяться в зависимости от характера (степени) страхового риска, а также иных условий страхования.

7.4. Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению Сторон и указывается в договоре страхования.

7.5. По договорам, заключенным **на срок менее одного года**, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия исчисляется в установленных Страховщиком процентах от величины годовой страховой премии в зависимости от срока действия договора страхования (неполный месяц принимается за полный):

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

7.6. При заключении договора страхования **на срок более одного года, если договором страхования не предусмотрено иное**, страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий (взносов) за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за неполный год определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам действия договора страхования.

7.7. Страховая премия уплачивается Страховщику в порядке (единовременно или в рассрочку) и в сроки, предусмотренные договором страхования, наличными денежными средствами или безналичным перечислением.

Если страховую премию по поручению Страхователя уплачивает другое лицо, то никаких прав по договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

7.8. Если иное не предусмотрено договором страхования днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

7.8.1. при безналичной форме оплаты обязательства Страхователя перед Страховщиком по оплате страховой премии (страхового взноса) считаются исполненными в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, с момента подтверждения его исполнения обслуживающей Страхователя кредитной организацией (дата оплаты страховой премии (страхового взноса)), если Страхователем по договору страхования является физическое лицо; если Страхователем является юридическое лицо – в момент поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика (представителя Страховщика);

7.8.2. при оплате наличными денежными средствами – дата получения страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или дата уплаты денежных средств в кассу Страховщика.

7.9. Если на дату наступления страхового случая страховая премия по договору страхования уплачена не полностью, но при этом отсутствует просрочка по уплате очередных взносов, Страхователь, по требованию Страховщика, обязан, в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты предъявления такого требования, произвести доплату страховой премии (недостающей части взносов) до указанной в договоре страхования величины страховой премии.

7.9.1. В случае невыполнения Страхователем обязанности по уплате всей суммы страховой премии, Страховщик вправе зачесть сумму страховой премии (в т.ч. просроченного страхового взноса) при выплате страхового возмещения.

## 8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления на страхование Страхователя.

8.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных Страхователю обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в настоящих Правилах страхования, в форме договора страхования (страховом полисе) или письменном заявлении на страхование. Согласно настоящим Правилам страхования из указанных в договоре страхования (страховом полисе), в заявлении на страхование существенными Страховщиком признаются следующие обстоятельства: вид страхуемого имущества, количество, состояние, условия хранения/использования (эксплуатации), его идентификационные признаки, год производства/постройки/ввода в эксплуатацию, сведения о типе и основных характеристиках конструкции и описании материалов отделки, этажность (для зданий), сведения о противопожарной защите, сведения о системе охраны, состояние инженерных сетей и инженерного оборудования, состояние имущества, культура производства на территории страхования, сведения о капитальном ремонте, наличие убытков в прошлом.

8.3. Страхователь несет ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении на страхование и в приложениях к нему, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 8.2 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ. Страховщик не вправе требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

8.4. Страховщик вправе применить последствия, предусмотренные ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае, если Страхователь при заключении договора страхования либо до или после его заключения дал Страховщику недостоверные заверения об обстоятельствах, имеющих значение для заключения договора, его исполнения или прекращения (в том числе определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления).

8.5. Для заключения договора страхования Страхователь предоставляет Страховщику по его требованию заполненное письменное заявление на страхование по форме Страховщика, включающее в себя информацию о Страхователе (Выгодоприобретателе), и обстоятельствах, перечисленных в п. 8.2 настоящих Правил. По требованию Страховщика при заключении договора страхования на основании письменного заявления на страхование и при заключении договора страхования на основании устного заявления на страхование, Страхователь предоставляет сведения, а также копии следующих документов (заверенные надлежащим образом и с предъявлением их оригиналов - по требованию Страховщика):

- документы, позволяющие идентифицировать потенциального Страхователя /Выгодоприобретателя, а также их представителей: документы, удостоверяющие личность – для физических лиц (паспорт гражданина Российской Федерации,



временное удостоверение личности, удостоверение личности или военный билет военнослужащего, общегражданский заграничный паспорт, удостоверение беженца, паспорт моряка, паспорт иностранного гражданина, виза либо вид на жительство иностранного гражданина, вид на жительство (для лиц без гражданства); документы о государственной регистрации или внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц - для юридических лиц; выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, отражающая все изменения (при этом Страховщик вправе установить допустимый максимальный срок, прошедший с момента выдачи выписки), и учредительные документы - для юридических лиц; свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя или Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе, зарегистрированном до 1 января 2004 года (в зависимости от того, что применимо), выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, отражающая все изменения (при этом Страховщик вправе установить допустимый максимальный срок, прошедший с момента выдачи выписки) – для индивидуальных предпринимателей;

- правоустанавливающие документы на имущество, подлежащее страхованию и/или подтверждающие наличие имущественного интереса Выгодоприобретателя в его сохранении (свидетельство о праве собственности, договоры аренды, залога и пр.);

- технические документы на имущество (кадастровый паспорт, технический паспорт, план-схемы и пр.);

- документы бухгалтерской отчетности Страхователя за последний год и последний отчетный период с отметкой налогового органа об их принятии (по форме 1, 2, 6);

- документы, определяющие действительную стоимость подлежащего страхованию имущества (отчет об оценке и пр.), наличие имущества, заявленного на страхование, а также документы, подтверждающие приход, расход и движение ТМЦ за определенный запрошенный период по номенклатурным группам ТМЦ;

- документов, содержащих сведения о характеристиках, состоянии имущества;

- документов, содержащих сведения о месте и условиях хранения, эксплуатации имущества, обеспечении мер безопасности при его хранении, эксплуатации;

- документов, предусмотренных законодательством, необходимых для эксплуатации имущества, заявленного на страхование;

- при страховании риска убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности: бизнес-плана предпринимательской деятельности, документов, подтверждающих размер текущих постоянных расходов, которые предполагается поименовать в договоре страхования, отчеты о прибылях и убытках Страхователя за последние 12 месяцев, предшествующих заключению договора страхования, или иной период, равный периоду возмещения, который предполагается указать в договоре страхования, отчета об оценке, составленного независимым оценщиком (сюрвейером), договоров аренды, подтверждающих размер арендных платежей арендаторами Страхователя;

- перечень имущества, принимаемого на страхование, с указанием страховой стоимости, страховой суммы, наименования, идентификационных (индивидуальных) признаков, года производства/постройки/ввода в эксплуатацию, территории эксплуатации по каждому объекту (предмету) имущества, а также иных сведений, указанных в форме письменного заявления на страхование;

- фото и/или видео материалы, свидетельствующие состояние имущества;

- договор с охранным предприятием или вневедомственной охраной о предоставлении услуг по охране принимаемого на страхование имущества;

- письменное согласие на обработку Страховщиком и его контрагентами персональных данных Страхователя – физического лица. Такое согласие дается в целях исполнения договора и соблюдения требований действующего законодательства, и должно отвечать требованиям статьи 9 Федерального закона Российской Федерации от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

При заключении договора страхования в виде электронного документа Страхователь предоставляет через официальный сайт или мобильное приложение копии документов в электронном виде (в том числе в виде электронных файлов в формате, указанном Страховщиком (pdf, jpg и т.д.)) на основании электронного запроса Страховщика, формируемого электронным документ – заявлением на страхование Страхователя.

Документы (их копии) должны быть предоставлены исключительно на русском языке либо с заверенным нотариально переводом на русский язык, за исключением иностранных национальных водительских удостоверений, признаваемых действительными на территории Российской Федерации без перевода на русский язык.

Перечень сведений и документов в п. 8.5 Правил и формах заявлений на страхования (Приложения к Правилам) является исчерпывающим. Страховщик вправе уточнить или сократить перечень предоставляемых Страхователем документов и сведений, или принять взамен иные документы, из числа предоставленных потенциальным Страхователем/ Выгодоприобретателем. Письменное заявление на страхование, а также документы, прилагаемые к нему, и иные документы, запрошенные Страховщиком при заключении договора страхования, являются неотъемлемой частью договора страхования.

8.6. При заключении договора страхования по страхованию имущества Страхователь (его представитель) по требованию Страховщика должен представить имущество для осмотра Страховщику или его представителю. По результатам осмотра составляется **акт осмотра**, который подписывается Сторонами. Если по результатам осмотра будут обнаружены какие-либо повреждения имущества, то в акте осмотра указывается характер и степень таких повреждений. Акт осмотра хранится у Страховщика и по желанию Страхователя ему предоставляется копия.

Убытки за поврежденные или отсутствующие по любой причине элементы имущества, в частности, зафиксированные при осмотре имущества, на фото- и видео- материалах, в том числе предоставленных Страхователем или заявленные на момент заключения договора страхования, Страховщик не возмещает. После устранения повреждений Страхователем за свой счет может быть составлен повторный акт осмотра с описанием состояния имущества на более позднюю дату и при наступлении страхового случая такие убытки подлежат возмещению Страховщиком.

8.7. В случае утраты Страхователем страхового полиса или договора страхования в период его действия выдается дубликат. После выдачи дубликата утраченный документ считается недействительным и выплаты по нему не производятся.

8.8. **Срок действия договора страхования** устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком.

**Период (срок) действия страхования (период страхования, срок страхования)**, в течение которого действует страховая защита на произошедшие события, обладающие признаками страхового случая, – в течение срока действия договора страхования, если иное не установлено в договоре страхования.

**8.9. Вступление договора страхования в силу:**

8.9.1. Если страховая премия (первый страховой взнос при оплате премии в рассрочку) должна быть уплачена до даты начала срока действия договора страхования, договор страхования вступает в силу и действует с 00 часов 00 минут даты оплаты страховой премии или иной даты указанной в договоре страхования (дата начала срока действия договора страхования). При неоплате страховой премии (первого страхового взноса при оплате страховой премии в рассрочку) в размере и в срок, предусмотренные в договоре страхования, договор страхования считается не вступившим в силу и страховые выплаты по нему не осуществляются, а уплаченные денежные средства (при наличии) подлежат возврату Страхователю на основании его письменного обращения (составляется в свободной форме с указанием всех необходимых для перечисления реквизитов) в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком указанного обращения Страхователя

8.9.2. Если договором страхования предусмотрена уплата страховой премии (первого взноса при оплате премии в рассрочку) после даты начала срока действия договора страхования, договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут даты начала срока действия договора страхования;

8.9.3. Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок вступления договора страхования в силу, в том числе независимо от момента уплаты страховой премии (ее первого взноса).

8.9.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на события, обладающие признаками страхового случая, происшедшие после вступления договора страхования в силу.

8.10. Если иное не предусмотрено соглашением Сторон, все заявления и извещения, которые делают друг другу Страховщик и Страхователь в процессе исполнения договора страхования, должны производиться в письменной форме по следующим адресам и иным контактным данным сторон, содержащимся в следующих документах (иных информационных источниках):

8.10.1. о Страховщике – в договоре страхования;

8.10.2. о Страхователе и Выгодоприобретателе - в договоре страхования (страховом полисе), платежном поручении, а также в базах данных, которые Страховщик может вести в процессе страховой деятельности (при наличии);

8.10.3. о Сторонах – в уведомлениях, которые стороны направляют друг другу в связи с изменениями контактной информации в порядке, установленном настоящими Правилами.

При изменении контактных данных Страхователь обязан незамедлительно уведомить об этом Страховщика путем направления письменного уведомления нарочно или посредством почтовой связи, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, в противном случае Страхователь несет риск любых неблагоприятных последствий, вызванных не уведомлением/несвоевременным уведомлением.

Страховщик уведомляет Страхователя об изменениях своих контактных данных (в т.ч. адреса места нахождения, телефона) посредством размещения обновленной информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

8.10.4. Если иное не установлено законом или договором страхования, Страховщик вправе направлять Страхователю (Выгодоприобретателю) сообщения посредством электронной почты по адресу, указанному Страхователем (Выгодоприобретателем) в имеющихся у Страховщика документах, или посредством размещения информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В таком случае сообщение считается направленным надлежащим образом. Если можно достоверно установить, от кого исходило сообщение и кому оно адресовано.

8.10.5. Страховщик вправе предусмотреть на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» возможность создания и отправки Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику информации в электронной форме (в т.ч. обращений, касающихся заключения и/или изменения и/или досрочного прекращения договора страхования и/или страховой выплаты и связанных с ними документов/сведений). При этом требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме (в т.ч. случаи и порядок создания и отправки, указанной в настоящем пункте информации) устанавливаются соглашением между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Любые документы, оформленные Страховщиком и/или Страхователем (Выгодоприобретателем) в виде электронного документооборота в соответствии с требованиями законодательства, признаются равнозначными документами, оформленными на бумажном носителе.

**8.11. Договор страхования прекращается:**

8.11.1. по истечении срока его действия, указанного в договоре страхования как день его окончания, - в 24 часа 00 минут дня даты, указанной в договоре страхования, как день окончания срока его действия;

8.11.2. в случае исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме (в том числе, осуществление страховой выплаты в размере страховой суммы) - с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования. При этом договор страхования прекращается только в отношении того объекта страхования, по которому была исчерпана установленная на него страховая сумма;

8.11.3. в случае полного досрочного исполнения Страхователем - Заемщиком обязательств по кредитному договору на получение заемных средств для приобретения имущества:

8.11.3.1. если согласно законодательству Российской Федерации и кредитному договору договор страхования был заключен в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору потребительского кредита (займа) - со дня полного досрочного исполнения обязательств по кредитному договору (если действующим законодательством о потребительском кредитовании не предусмотрено иное). При этом Страховщик возвращает Страхователю на основании его письменного заявления и при условии отсутствия событий, обладающих признаками страхового случая по соответствующему объекту страхования в течение срока действия договора страхования (оплаченного периода страхования при заключении договора страхования с установлением периодов страхования) страховую премию за вычетом части страховой премии,

исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя;

8.11.3.2. в иных случаях, кроме предусмотренного в п. 8.11.3.1 Правил, при условии отказа Страхователя от договора страхования – с даты подачи Страхователем Страховщику заявления об отказе от договора страхования в связи с исполнением (досрочным исполнением) Страхователем - Заемщиком обязательств по кредитному договору. При этом Страховщик по письменному заявлению Страхователя и при условии отсутствия событий, обладающих признаками страхового случая по соответствующему объекту страхования в течение срока действия договора страхования (оплаченного периода страхования при заключении договора страхования с установлением периодов страхования) возвращает Страхователю страховую премию за вычетом части страховой премии, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, и за вычетом расходов на ведение дела Страховщика в пределах предусмотренных утвержденной структурой тарифной ставки;

8.11.3.3. по требованию Страховщика Страхователь обязан представить документы, подтверждающие полное досрочное исполнение Страхователем - Заемщиком обязательств по кредитному договору, в том числе с указанием информации об обеспечительном характере заключенного договора страхования при наличии такого требования по договору потребительского кредита (займа);

8.11.4. по соглашению Сторон договора страхования - с 00 часов 00 минут дня указанного, как дата досрочного прекращения договора страхования. Возврат страховой премии или ее части (если Стороны пришли к соглашению о таком возврате) регламентируется соответствующим соглашением Сторон.

При этом Стороны направляет письменное уведомление друг другу и Выгодоприобретателю не менее чем за 30 (Тридцать) рабочих дней до предполагаемой даты расторжения договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.11.5. Если Страхователь - физическое лицо отказался от договора страхования в течение **«периода охлаждения» - 14 (четырнадцать) календарных дней** со дня его заключения (если иной период не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации), независимо от даты уплаты страховой премии и при условии, что в данном периоде отсутствуют события, имеющие признаки страхового случая:

а) Страховщик осуществляет возврат уплаченной Страхователем страховой премии в полном объеме, если Страхователь отказался от договора страхования до даты возникновения обязательств Страховщика по договору страхования (дата начала действия страхования);

б) Страховщик вправе удержать часть уплаченной страховой премии, рассчитанной в соответствии с настоящим пунктом Правил, пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования, если Страхователь отказался от договора страхования после даты начала действия страхования;

в) Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению Сторон, но не позднее срока, соответствующего «периоду охлаждения».

8.11.5.1. При досрочном отказе Страхователя – физического лица от договора страхования в иной срок, **чем предусмотрен «периодом охлаждения»**, по настоящим Правилам или по договору страхования:

а) уплаченная Страхователем страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, *если Правилами и договором не предусмотрено иное*;

б) *договором страхования может быть предусмотрено*, что Страховщик при возврате уплаченной страховой премии удерживает ее часть пропорционально сроку в течение которого действовало страхование, прошедшему с даты начала действия страхования, а также расходы на ведение дела Страховщика в пределах утвержденной Страховщиком структуры тарифной ставки, *если иной порядок расчетов не установлен договором страхования*;

в) договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления об отказе.

Возврат Страхователю страховой премии (части страховой премии) осуществляется по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (Десять) рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

Страховщик вправе приостановить возврат страховой премии до принятия решения по событию, имеющему признаки страхового, если после начала действия страхования (вступления договора страхования в силу) Страховщик получил уведомление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая по договору страхования.

Страховщик имеет право предусмотреть в договоре страхования более длительный срок, чем срок, установленный «периодом охлаждения».

8.11.6. при неуплате Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку) в размере и сроки, предусмотренные договором страхования, если уплата страховой премии (первого страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку) должна быть произведена после вступления договора страхования в силу, – в 24 часа 00 минут последнего дня срока уплаты страховой премии (первого страхового взноса).

В случае неуплаты очередного страхового взноса по договору страхования (за период страхования) в размере и сроки, установленные договором страхования, действие договора страхования прекращается по письменному уведомлению Страховщика, направленному в адрес Страхователя.

Конкретным договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неоплаты страховой премии (первого страхового взноса, очередных страховых взносов при уплате страховой премии в рассрочку или за период страхования).

8.11.7. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в случае утраты имущества по другой причине, нежели страховой случай.

8.11.8. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Правилах страхования и договоре страхования.

## 9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ СТРАХОВОГО РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска.

Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе), письменном заявлении на страхование, а также в приложениях к ним и в настоящих Правилах, в части изменения информации, сообщенной в отношении:

- перехода застрахованного имущества в собственность другого лица, сдачи в аренду или залог и т.п.;
- изменений условий эксплуатации и/или хранения застрахованного имущества;
- изменений условий обеспечения охраны и безопасности (в том числе пожарной) застрахованного имущества;
- ввода в эксплуатацию и/или строительство объектов повышенной опасности вблизи территории страхования;
- ухудшение культуры производства на территории страхования и причины;
- осуществления строительно-монтажных, ремонтных или иных работ (кроме работ, непосредственно связанных с основной деятельностью Страхователя (Выгодоприобретателя)) в одном помещении или на одной огороженной территории с застрахованным имуществом.

9.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

9.3. Дополнительная премия в этом случае рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{(B2 - B1) * n}{365},$$

где:

D - дополнительная страховая премия;

B1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент заключения договора страхования;

B2 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент изменения договора страхования;

n - количество дней, оставшихся до окончания договора страхования.

9.4. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном главой 29 ГК РФ.

9.5. При неисполнении Страхователем обязанности по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования.

Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение степени страхового риска, уже отпали.

## 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 10.1. Страховщик имеет право:

а) проводить осмотр и обследование застрахованного имущества, в том числе с целью выяснения причин, размера ущерба и обстоятельств наступления события, обладающего признаками страхового случая;

б) в случае увеличения степени страхового риска потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии;

в) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения события, обладающего признаками страхового случая, а также запрашивать у Страхователя информацию, необходимую для установления страхового случая и размера ущерба, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

г) при необходимости давать письменные рекомендации по уменьшению убытков;

д) направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении информации, подтверждающей факт наступления события, обладающего признаками страхового случая;

е) отсрочить страховую выплату в случаях, предусмотренных в настоящих Правилах;

ж) проверять достоверность сообщенных Страхователем сведений;

з) приступить к осмотру пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя о страховом случае. Страхователь не вправе препятствовать ему в этом;

и) требовать выполнения условий, предусмотренных законодательством и договором страхования;

к) пользоваться иными правами, предусмотренными настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

### 10.2. Страховщик обязан:

а) разъяснять положения, содержащиеся в Правилах страхования и договоре страхования, по требованию Страхователя, Выгодоприобретателя, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, а также предоставить информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации;

б) не разглашать сведения о договоре страхования, Страхователе, Выгодоприобретателе, в том числе об их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

в) при признании произошедшего события страховым случаем произвести страховую выплату в сроки и на условиях, предусмотренных договором страхования и Правилами страхования;

г) предоставить Страхователю информацию о лицензии Страховщика, контактах (место нахождения, телефон/факс) и режиме работы структурного подразделения Страховщика и привлеченных Страховщиком сторонних организаций для оказания

страховых услуг или сообщить информацию об официальном сайте в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет», на котором размещается вышеуказанная информация;

д) по письменному запросу Страхователя, Выгодоприобретателя, являющегося субъектом персональных данных, предоставить ему или его законному представителю сведения о целях, сроках и способах обработки персональных данных, относящихся к соответствующему субъекту персональных данных;

е) по требованию Страхователя, Выгодоприобретателя, предоставлять расчеты изменения в течение срока действия договора страхования страховой суммы, расчеты страховой выплаты;

ж) возместить расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) для уменьшения ущерба застрахованному имуществу при страховом случае, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму;

з) после получения уведомления от Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, провести идентификацию Страхователя (Выгодоприобретателя). По запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) Страховщик обязан проинформировать его обо всех предусмотренных договором страхования и (или) настоящими Правилами необходимых действиях, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) должен предпринять, обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, о сроках проведения указанных действий и представления документов, о форме и способах осуществления страховой выплаты. Информирование осуществляется в той же форме, в которой был сделан запрос Страхователя, либо в форме, указанной в запросе (устной, на бумажном носителе или электронной);

и) соблюдать иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

#### **10.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:**

а) получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством;

б) ознакомиться с настоящими Правилами;

в) в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

г) по соглашению со Страховщиком назначить страховую сумму по имуществу, подлежащему страхованию и увеличивать ее в период действия договора страхования в пределах страховой стоимости; изменения осуществляются на основании письменного заявления Страхователя с оформлением дополнительного соглашения к договору страхования и перерасчетом страховой премии;

д) досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством;

е) получить от Страховщика дубликат договора страхования и/или страхового полиса в случае их утраты;

ж) по случаям, признанным Страховщиком страховыми, получить страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования и настоящими Правилами;

з) пользоваться иными правами, предусмотренными договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

#### **10.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:**

а) при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки степени страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

б) уплатить страховую премию в размере и сроки, предусмотренные договором страхования;

в) обеспечить представителям Страховщика возможность осмотра застрахованного имущества в любой момент по его требованию;

г) в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска;

д) соблюдать правила пожарной безопасности, правила эксплуатации и/или хранения застрахованного имущества;

е) выполнять распоряжения (предписания) государственных органов в случае нарушений правил, указанных в пп. «д»

п. 10.4 настоящих Правил;

ж) вести учет застрахованного имущества и составлять бухгалтерские документы в соответствии с установленными в Российской Федерации нормами и требованиями (за исключением имущества, принадлежащего физическим лицам);

з) осуществлять хранение, размещение и эксплуатацию застрахованного имущества в соответствии с техническими паспортами, инструкциями по эксплуатации и другими аналогичными документами на имущество, ГОСТами, ТУ, требованиями пожарной безопасности, санитарно-эпидемиологическими нормами, другими нормативными документами;

и) при получении страхового возмещения обеспечить Страховщику право требования к лицу, виновному в причинении ущерба, а в случае получения указанной суммы непосредственно с виновного лица немедленно сообщить об этом Страховщику;

к) вернуть Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством Российской Федерации сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на сумму страхового возмещения;

л) информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных и заключаемых (в течение срока действия договора страхования) в отношении застрахованного у Страховщика имущества с другими страховыми организациями;

м) после проведения ремонтно-восстановительных работ предъявить имущество Страховщику для составления акта осмотра. При невыполнении Страхователем указанной обязанности, Страховщик не несет ответственности и не возмещает ущерб за повторное повреждение элементов имущества, заявленных ранее;

м) соблюдать другие обязанности, предусмотренные договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

10.5. Договором страхования могут быть предусмотрены и иные права, и обязанности Страховщика и Страхователя.

## **11. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

**11.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:**

11.1.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 24 часов (если иной срок не установлен договором страхования), с того момента как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, известить об этом Страховщика любым способом, позволяющим зафиксировать факт получения сообщения (факс, электронное письмо, письменное уведомление), а также письменно заявить о происшествии в компетентные органы (отдел внутренних дел, противопожарную службу, аварийные службы, подразделение МЧС, организации Росгидромета, Госгортехнадзор и пр.);

11.1.2. Несвоевременное уведомление Страховщика о случившемся дает последнему право отказать в страховой выплате, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не сказаться на его обязанности произвести выплату страхового возмещения.

11.1.3. Не позднее 2 (двух) календарных дней со дня, когда ему стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая направить Страховщику письменное уведомление о событии, обладающем признаками страхового случая (такое уведомление должно содержать информацию о номере и дате договора; дату события, место/адрес, вид имущества, предполагаемый размер и вид ущерба и т.д.);

11.1.4. Сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований обстоятельств и причины события, обладающего признаками страхового случая, включая, но, не ограничиваясь, предоставлением всей необходимой информации, а также обеспечивать условия получения любой дополнительной информации о событии, имеющем признаки страхового случая.

11.1.5. Принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возникшего ущерба и спасанию застрахованного имущества, в т.ч. обеспечить охрану поврежденного имущества. Принимая такие меры Страхователь (Выгодоприобретатель) должен следовать указаниям Страховщика, если они были сообщены.

11.1.6. Обеспечить представителю Страховщика возможность участия в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества.

11.1.7. Сохранить поврежденный объект застрахованного имущества в неизменном виде до осмотра его Страховщиком (представителем Страховщика) в том виде, в котором оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая. Если иное не предусмотрено договором страхования, изменение картины места происшествия допустимо только в том случае, если обусловлено интересами безопасности (в части выполнения неотложных аварийно-спасательных работ) и/или мерами по уменьшению убытков, а также с письменного согласия Страховщика или по истечении двух недель после письменного уведомления Страховщика об убытке, при этом Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендуется зафиксировать эту картину путем видео или фотосъемки или иным аналогичным способом. Бремя доказательств необходимости изменения картины места происшествия вследствие интересов безопасности или уменьшения ущерба возлагается на Страхователя (Выгодоприобретателя).

11.1.8. Предоставить представителям Страховщика возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного (погибшего) имущества, выяснения причин, размеров убытков и иных обстоятельств наступления страхового события.

Согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества фиксируется посредством уведомления Страховщиком лица, подавшего заявление на страховую выплату, одним из способов, предусмотренных п. 8.10 настоящих Правил и (или) договором страхования, либо иным способом, позволяющим подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного имущества.

Если лицо, подавшее заявление на страховую выплату, 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 в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

В случае повторного представления лицом, подавшим заявление о страховой выплате, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату Страховщик вправе вернуть без рассмотрения предоставленное таким лицом заявление о страховой выплате, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии).

11.1.9. Заранее известить Страховщика о времени и месте проведения соответствующими компетентными органами с участием Страхователя (Выгодоприобретателя) осмотра, экспертизы поврежденного (погибшего) имущества.

11.1.11. Для принятия решения о признании произошедшего события страховым случаем, выплате страхового возмещения и ее размере Страхователь (Выгодоприобретатель), если он намерен воспользоваться своим правом на получение страховой выплаты, предоставить Страховщику следующие документы (оригиналы документов или заверенные надлежащим образом копии документов):

11.1.11.1. документы, удостоверяющие личность и правоспособность лица, обратившегося за выплатой, Страхователя, Выгодоприобретателя, Застрахованного лица. Если за выплатой обращается представитель Страхователя (Застрахованного лица), то к заявлению должна быть приложена надлежащим образом оформленная доверенность;

11.1.11.2. договор страхования (страховой полис) со всеми приложениями и дополнительными соглашениями и

документы, подтверждающие оплату страховой премии по договору страхования;

11.1.11.3. письменное заявление Страхователя (Застрахованного лица) на страховую выплату с указанием банковских реквизитов расчетного счета для перечисления страховой выплаты в безналичном порядке;

11.1.11.4. письмо от Банка-Выгодоприобретателя (в случае если Банк указан в договоре страхования в качестве Выгодоприобретателя). Письмо должно содержать информацию о сумме задолженности по кредитному договору и реквизитах для перечисления суммы страхового возмещения или какую-либо иную информацию по решению Банка-Выгодоприобретателя;

11.1.11.5. документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая:

– фото-, кино-, видеоматериалы, описания, эскизы, планы и/или схемы, на которых зафиксирован внешний вид поврежденного имущества (остатков имущества) и его расположение относительно окружающей обстановки после наступления события, имеющего признаки страхового случая;

– документы о результатах расследования, выданные подразделением государственного органа, производившим расследование обстоятельств и причин наступления события, имеющего признаки страхового случая (в частности, акты подразделений государственной противопожарной службы, заключения пожарно-технической экспертизы, акты аварийно-технических служб и заключения государственных и ведомственных комиссий);

– заключения экспертных учреждений, органов или комиссий об обстоятельствах и причинах наступления события, имеющего признаки страхового случая;

– документ, выданный государственным органом, осуществляющим наблюдение за состоянием окружающей среды, содержащий сведения об опасных гидрометеорологических и природных явлениях, протекавших в районе месторасположения застрахованного имущества (предоставляется в случае повреждения (уничтожения) застрахованного имущества вследствие воздействия стихийных бедствий (опасных гидрометеорологических и природных явлений); справки и заключения региональных подразделений Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромета), специализированных подразделений МЧС РФ, составленные в соответствии с требованиями, наставлениями и руководствами, действующими в системе Росгидромета, МЧС РФ, а также документы, выданные подразделениями по делам гражданской обороны и чрезвычайным ситуациям администраций населенных пунктов, сельских поселений, городов, районов, на территории которых расположено пострадавшее имущество, застрахованное по договору страхования, подтверждающие факт нахождения имущества в зоне стихийных бедствий, определенных МЧС, и при наличии содержащих подтверждение масштабов разрушения;

– постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту наступления события, имеющего признаки страхового случая; постановление о прекращении (приостановлении) уголовного дела (предоставляется в случае, когда в расследовании обстоятельств и причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, обязаны принимать участие правоохранительные органы);

– вступивший в силу приговор суда по уголовному делу, возбужденному по факту события, имеющего признаки страхового случая, наступившего вследствие противоправных действий третьих лиц либо умысла Страхователя и/или Выгодоприобретателя;

– сведения о лице, ответственном за соблюдение правил пожарной безопасности;

– сведения о лице, ответственном за соблюдение правил эксплуатации застрахованного имущества;

– сведения о лице, осуществлявшем охрану застрахованного имущества;

– материалы служебного расследования по факту произошедшего события, в том числе внутренний акт, подписанный представителями (уполномоченными работниками) Страхователя (Выгодоприобретателя) с указанием причин, обстоятельств наступившего события, перечня поврежденного имущества, размера причиненного ущерба, перечня мероприятий, которые необходимо осуществить для предотвращения наступления аналогичных ситуаций в дальнейшем; объяснительные записки с полным описанием обстоятельств события от очевидцев произошедшего события, материально-ответственных лиц, лиц, осуществляющих охрану застрахованного имущества (обстоятельства возникновения события, время и место возникновения аварии, вызов аварийных служб и т.п.).

11.1.11.6. документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в поврежденном или утраченном (погибшем) застрахованном имуществе и право Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения:

– правоустанавливающие документы Страхователя (Свидетельство о регистрации юридического лица, предпринимателя, Свидетельство о постановке на налоговый учет и т.п.); документы, подтверждающие полномочия лиц, которые будут осуществлять взаимодействие со Страховщиком по вопросу урегулирования заявленного события (оригинал доверенности);

– документы, свидетельствующие о приобретении Страхователем (Выгодоприобретателем) права собственности или иного вещного права на застрахованное имущество;

– документы, свидетельствующие о наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) права на размещение застрахованного имущества на территории страхования (договор аренды (пользования и т.п.) здания, помещения или иного имущества со всеми приложениями, документ, подтверждающий оплату по такому договору за соответствующий период, в котором произошло событие, обладающее признаками страхового случая и т.д.);

– документы, обеспечивающие приобретение Страховщиком права собственности на похищенное имущество в случае его обнаружения;

– документы, обеспечивающие приобретение Страховщиком права собственности на остатки имущества, годные для дальнейшего использования и/или реализации, в случае его гибели, если в договоре страхования было предусмотрено условие о выплате страхового возмещения при уничтожении (гибели) застрахованного имущества без учета стоимости годных остатков.

11.1.11.7. документы, содержащие сведения, необходимые для определения размера причиненного ущерба:

– о расходах, произведенных или которые должны быть произведены Страхователем (Выгодоприобретателем) в целях оплаты ремонта поврежденного имущества (приобретения имущества, аналогичного погибшему (утраченному));

– о стоимости остатков погибшего имущества, годных для дальнейшего использования и/или реализации;

– о приобретении, стоимости и количестве застрахованного имущества, помещенного на территорию страхования, а

именно: документы первичного бухгалтерского учета в виде договоров купли-продажи (поставки, комиссии и т.п.), спецификаций к ним, товарных накладных, транспортных накладных счетов, счетов-фактур, выписок банка или платежных поручений по их оплате;

- о качестве и состоянии застрахованного имущества: паспорта, сертификаты, свидетельства, протоколы испытаний, акты освидетельствования (дефектовки), акты отбора проб (образцов), заключения экспертиз и т.п.;

- о стоимости имущества на момент непосредственно перед наступлением страхового случая;  
- о количестве и стоимости фактического остатка ТМЦ на дату перед наступлением страхового случая, в частности: выписка из баланса, оборотно-сальдовая ведомость, результаты инвентаризации, проведенной по факту гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества.

11.1.11.8. Документы, подтверждающие расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в целях уменьшения возможных убытков от страхового случая, и расходы, указанные в п. 12.4.4 настоящих Правил (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.).

11.1.11.9. Также по запросу Страховщика предоставляются следующие документы:

а) согласие на обработку персональных данных (предоставляется по требованию Страховщика в случаях, если согласно законодательству Российской Федерации Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия);

б) дополнительные документы, подтверждающие право на получение страховой выплаты (если применимо). Наиболее распространенными в этой связи документами могут быть свидетельство о праве на наследство (для наследника), справка от нотариуса в производстве которого находится наследственное дело, содержащая информацию о лицах, являющихся наследниками, с указанием всего круга всех наследников (для подтверждения статуса наследников);

в) документы, требование о предоставлении которых обусловлено выполнением Страховщиком при осуществлении страховой выплаты законодательства Российской Федерации (в т.ч. налогового законодательства, нормативными правовыми актами в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма);

г) действующие договоры страхования в отношении имущества, указанного в договоре страхования, заключенные с другими страховщиками (при наличии).

11.1.12. Если соглашением Сторон не предусмотрено иное, документы, перечисленные в настоящем разделе Правил страхования, должны предоставляться в виде оригиналов или в виде копий, заверенных нотариально или органом/учреждением/организацией, который выдал документ и / или располагает его подлинником.

При этом на Страхователя (Выгодоприобретателя) возлагается обязанность предоставить построчный перевод документов, составленных на иностранном языке, оформленный на отдельном листе, а также совершить все необходимые действия по удостоверению соответствующим образом документов, составленных за пределами территории Российской Федерации (легализация документа или проставление апостиля). В случаях, когда согласно законодательству Российской Федерации и/или международным договорам Российской Федерации, легализация или проставление апостиля не требуется, Страховщик вправе потребовать предоставления нотариально заверенного перевода документа.

Страховщик вправе на основании предоставленных документов проводить экспертизу, устанавливать факты, выяснять причины и обстоятельства произошедшего события (в том числе основываясь на объяснениях лиц, знающих обстоятельства события, на ксерокопиях, предоставленных Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) документов). Результаты указанной в настоящем подпункте экспертизы / установления фактов / выяснения причин и обстоятельств, проводимых Страховщиком, могут оформляться в виде акта или иного документа (в том числе в качестве составной части страхового акта), который может заменять собой часть документов, доказывающих наступление страхового случая.

Страховщик вправе провести проверку подлинности и достоверности, предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов по факту события, имеющего признаки страхового случая.

Если по представленным документам установить факт, причины, обстоятельства наступившего события, размер и характер причиненных убытков не представляется возможным, то Страховщик вправе с учетом конкретных обстоятельств события, мотивированно запросить необходимые для подтверждения факта и причин наступления страхового случая, размера страховой выплаты сведения у компетентных органов (МВД, МЧС, Росгидромета, прокуратуры, органов местного самоуправления, аварийно-технических служб, государственных, ведомственных и иных комиссий и других органов медицинских учреждений и других органов), предприятий, учреждений, организаций, располагающих информацией об обстоятельствах произошедшего события, размере причиненных убытков, а также вправе самостоятельно выяснять обстоятельства и причины такого события.

Указанный в настоящих Правилах страхования перечень документов и сведений для определения размера убытков или ущерба является исчерпывающим.

Страховщик вправе по своему усмотрению принять решение о достаточности фактически предоставленных документов и сократить указанный в настоящих Правилах страхования перечень документов, а также принять иные документы (в т.ч. в иной форме, по отношению к той, которая установлена настоящими Правилами страхования) взамен указанных. Страхователь по своему усмотрению может предоставить дополнительные документы.

При этом по соглашению Сторон в конкретном договоре страхования перечень документов, указанный в настоящем разделе Правил страхования может быть сокращен или конкретизирован.

11.1.13. Особенности направления заявления о страховой выплате и приложенных к нему документов в электронном виде:

11.1.13.1. Если иное не предусмотрено договором страхования и при наличии соответствующей технической возможности Страхователь (Выгодоприобретатель) по согласованию со Страховщиком вправе направить заявление о страховой выплате и приложенные к нему документы через официальный сайт Страховщика (доступ к сайту может быть осуществлен в том числе с использованием специализированного программного обеспечения (мобильного приложения), предоставленного Страховщиком). Документы направляются в виде заверенных простой электронной подписью физического лица или усиленной квалифицированной электронной подписью юридического лица копий (фотографий и сканированных образов с соблюдением требований по формату и разрешению документов, указанных на сайте или в мобильном приложении Страховщика).



Отправляемая Страхователем (Выгодоприобретателем) информация в электронной форме подписывается простой электронной подписью физического лица или усиленной квалифицированной электронной подписью юридического лица.

Страховщик вправе проверить достоверность сведений, указанных Страхователем (Выгодоприобретателем) в заявлении о страховой выплате и в приложенных документах, и по результатам проверки в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней с даты получения документов в электронной форме (если иной срок не предусмотрен соглашением сторон), направить Страхователю требование о предоставлении оригиналов документов. Требование может быть направлено в виде электронного документа, заверенного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика.

В случае если на момент обращения Страхователя (Выгодоприобретателя) Страховщик не осуществил его идентификацию и проведение идентификации необходимо в соответствии с требованиями законодательства, Страховщик вправе провести эту идентификацию (в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») с учетом сроков по п. 12.1 настоящих Правил. В случае если Страховщик запросил оригиналы документов, в том числе в рамках первичного электронного документооборота, срок по п. 12.1 Правил начинается исчисляться с момента получения последнего из соответствующих оригиналов.

11.1.14. При личном обращении получателя страховых услуг Страховщик принимает документы на выплату по описи, реестру или акту приема-передачи. Опись, реестр или акт приема-передачи подписывается Страховщиком и получателем страховых услуг с указанием даты приема документов. Дата приема документов может быть внесена посредством использования автоматизированных систем.

При получении документов на страховую выплату почтовым отправлением или в форме электронного документа Страховщик проверяет комплектность документов (соответствие требованиям Правил страхования и (или) договора страхования) и правильность их оформления.

В случае если документы на страховую выплату были направлены без сопроводительного письма, содержащего перечень представленных документов или опись, Страховщик не имеет права отказать.

## 12. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. После представления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех необходимых документов, указанных в разделе 11 настоящих Правил и договоре страхования, позволяющих судить о причинах и обстоятельствах, повлекших наступление события, обладающего признаками страхового случая, и о размере причиненного убытка, Страховщик в течение 50 (пятидесяти) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен в договоре страхования) со дня представления Страхователем (Выгодоприобретателем) последнего необходимого документа должен принять одно из следующих решений:

### 12.1.1. о признании заявленного события страховым случаем.

В этом случае в указанный в п. 12.1 настоящих Правил срок Страховщик:

- если размер убытка находится в пределах франшизы при наступлении события, обладающего признаками страхового случая, направляет Страхователю письменное уведомление об этом;
- в остальных случаях - утверждает страховой акт и производит страховую выплату в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты его утверждения, если иные сроки не предусмотрены договором страхования;

### 12.1.2. о непризнании заявленного события страховым случаем.

В этом случае в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения Страхователю направляется письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин его принятия, если иные сроки не предусмотрены договором страхования;

### 12.1.3. об отказе в страховой выплате.

В этом случае в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения Страхователю направляется письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин отказа, если иные сроки не предусмотрены договором страхования;

### 12.1.4. о проведении страхового расследования.

Страховщик имеет право, письменно уведомив Страхователя, вынести мотивированное решение об отсрочке принятия решения о признании или непризнании события страховым случаем или об отказе в выплате страхового возмещения, в случаях если:

- по фактам, послужившим причиной наступления страхового случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс - до окончания производства по уголовному делу или судебному процессу (до события, которое наступит ранее);
- возникла необходимость в экспертизе представленных документов. Отсрочка возможна, в случае, если у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай и/или размер причиненного убытка;
- полученные Страховщиком и предусмотренные договором страхования документы не подтверждают наличие страхового события и/или размер причиненного ущерба или в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами, в связи с чем возникла необходимость в запросе дополнительных документов. В этом случае, Страховщик вправе запросить дополнительно документы у Страхователя и/или компетентных органов и/или организаций. При этом Страховщик обязан обосновать в своем запросе необходимость предоставления ему таких документов.

Страховое расследование проводится в течение 30 (тридцати) рабочих дней после получения всей необходимой информации в соответствии с настоящим пунктом Правил.

Решение о признании или непризнании события страховым случаем или об отказе в выплате страхового возмещения принимается в течение 30 (тридцати) рабочих дней после завершения страхового расследования.

12.2. Страховщик и его представители имеют право участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры, однако, эти действия Страховщика или его представителей не могут рассматриваться, как признание его обязанности выплатить страховое возмещение.

12.3. Размер страхового возмещения исчисляется Страховщиком после признания случая страховым, на основании

документов, указанных в п. 11.1 настоящих Правил и договоре страхования, в пределах страховой суммы и/или лимита ответственности, если он установлен договором страхования, за исключением случая, предусмотренного п. 2 ст. 962 ГК РФ, исходя из размера ущерба, рассчитанного в соответствии с п. 12.4 настоящих Правил.

Если договором страхования установлена безусловная франшиза, то страховая выплата уменьшается на размер безусловной франшизы.

12.4. Размер ущерба, возмещаемого Страховщиком в результате страхового случая, определяется в следующем порядке:

12.4.1. **При уничтожении (гибели) застрахованного имущества** – в размере его стоимости на дату наступления страхового случая, за вычетом стоимости годных остатков, если иное не предусмотрено договором страхования, но не свыше страховой суммы (лимитов ответственности), установленной в договоре страхования.

Под уничтожением (гибелью) имущества понимается такое его состояние, при котором имущество полностью утратило свои потребительские свойства и качества или его ремонт (восстановление) технически невозможен или стоимость затрат на проведение ремонта (восстановления) превышает действительную стоимость имущества, если иное не предусмотрено договором страхования.

Годными остатками признаются детали, узлы, элементы и прочего рода части имущества, оставшиеся после гибели застрахованного имущества, и которые, в совокупности с другими частями этого имущества, определяют общее назначение такого имущества, и раздел которых в натуре, без изменения их назначения, невозможен, но возможно их повторное использование/эксплуатация самостоятельно или в составе иного имущества по любому назначению. К годным остаткам приравниваются и такие детали, узлы, элементы и прочего рода части погибшего имущества, повторное использование/эксплуатация которых невозможны, но возможна передача таких частей в утиль/переработку. Стоимость годных остатков определяется как стоимость, по которой они могли бы быть реализованы (в т.ч. при сдаче в утиль/переработку (например, по стоимости материалов/веществ из которых они изготовлены, с учетом затрат на их утилизацию)). Стоимость годных остатков определяются на дату наступления страхового случая.

Стоимость застрахованного имущества (включая стоимость обычной перевозки, монтажа и необходимые таможенные сборы, а также налоги (в т.ч. налог на добавленную стоимость), при условии, что таковые расходы были включены в страховую сумму) на дату наступления страхового случая определяется в том же порядке, в котором определялась страховая стоимость имущества при заключении договора страхования (например, исходя из рыночной стоимости имущества на дату наступления страхового случая, рассчитанной в соответствии с федеральными стандартами оценки, или исходя из его балансовой стоимости на дату наступления страхового случая, в зависимости от того какая стоимость (рыночная или балансовая) была Сторонами определена при заключении договора страхования).

По соглашению Сторон в договоре страхования может быть предусмотрено условие о выплате страхового возмещения при уничтожении (гибели) застрахованного имущества без учета стоимости остатков, годных для дальнейшего использования и/или реализации.

По соглашению Сторон в договоре страхования может быть предусмотрено условие о выплате страхового возмещения при уничтожении (гибели) застрахованного имущества - в размере действительной стоимости на момент заключения договора страхования, за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования и/или реализации, если иное не предусмотрено договором страхования, но не свыше страховой суммы (лимитов ответственности), установленной в договоре страхования (далее также – «без учета износа»). Данное условие должно быть прямо предусмотрено в договоре страхования.

Страховщик при утрате (уничтожении, гибели) застрахованного имущества может возместить ущерб в пределах страховой суммы после того, как Страхователь заявит Страховщику об отказе имущества в пользу Страховщика.

При этом:

- передача поврежденного имущества Страхователем/Выгодоприобретателем (его представителем) Страховщику осуществляется в месте и в сроки, указанные Страховщиком;

- Страховщик не возмещает расходы, связанные со снятием поврежденного имущества с баланса юридического лица, нотариальным удостоверением доверенности, транспортировкой движимого имущества для передачи Страховщику.

После такого заявления Стороны могут заключить соглашение о процедуре передачи Страховщику годных остатков, в том числе когда и где они будут переданы Страховщику.

12.4.2. **При утрате застрахованного имущества** – в размере его стоимости на дату наступления страхового случая, но не свыше страховой суммы (лимитов ответственности), установленных в договоре страхования.

По соглашению Сторон в конкретном договоре страхования может быть предусмотрено условие о выплате страхового возмещения при утрате застрахованного имущества в размере страховой суммы (лимитов ответственности), установленных в договоре страхования. Данное условие должно быть прямо предусмотрено в договоре страхования.

12.4.3. **При повреждении застрахованного имущества** – в размере восстановительных расходов, но не свыше страховой суммы и лимитов ответственности, установленных в договоре страхования. При этом Страховщик не возмещает ущерб от утраты товарной стоимости (товарного вида) застрахованного имущества.

Если договором страхования не предусмотрено иное (страхование «без учета износа»), из стоимости восстановительных расходов вычитается износ заменяемых в процессе восстановления (ремонта) частей и материалов. Размер износа заменяемых частей и материалов рассчитывается как разница между стоимостью новых аналогичных частей (деталей, узлов, агрегатов) и действительной стоимостью этих частей на день наступления страхового случая, если иной порядок определения размера износа не согласован Сторонами в договоре страхования.

12.4.3.1. Восстановительные расходы включают в себя, если иное не предусмотрено договором страхования:

а) в отношении застрахованного имущества, кроме ТМЦ и земельных участков:

- расходы на материалы и/или запасные части для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту поврежденного застрахованного имущества;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы (в т.ч. расходы на демонтаж и монтаж, испытания и/или сертификацию имущества, таможенные сборы и пошлины, налоги (в т.ч. налог на добавленную стоимость), а также другие обязательные платежи, которые Страхователь должен будет произвести в связи с выполнением ремонта), необходимые для восстановления застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед

страховым случаем.

б) в отношении земельных участков:

- если земельный участок не застрахован в соответствии с п. 3.4.11. «Заболачивание, загрязнение, захламление земельного участка» - расходы по расчистке земельного участка от образовавшихся в границах территории земельного участка завалов и обломков конструкций зданий и сооружений;

- если земельный участок застрахован в соответствии с п. 3.4.11. «Заболачивание, загрязнение, захламление земельного участка» - расходы, которые необходимо произвести для восстановления качества плодородного слоя почвы земельного участка с целью приведения его в состояние, в котором он находился до наступления страхового случая (в т.ч. расходы на проведение работ по рекультивации земель, расходы по ликвидации последствий их загрязнения, захламления).

12.4.3.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

а) в отношении застрахованного имущества, кроме земельных участков:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом, или восстановлением, если он не входит в стоимость окончательного восстановительного ремонта;
- расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию застрахованного имущества, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

б) в отношении земельных участков:

- расходы по восстановлению плодородного слоя почвы до первоначального состояния, включая расходы на удаление и замену поврежденного слоя (в т.ч. на восстановление инженерных сетей, подземных и/или наземных коммуникаций), если земельный участок не застрахован в соответствии с п. 3.4.11. «Заболачивание, загрязнение, захламление земельного участка»;

- расходы на восстановление инженерных сетей, подземных и/или наземных коммуникаций;
- расходы, связанные с изменениями и/или улучшениями земельного участка;
- расходы, связанные с временным восстановлением земельного участка, если они не входят в стоимость окончательного восстановления;
- расходы на проведение земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в границах территории земельного участка, если иное не предусмотрено договором страхования;

- расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории земельного участка, если земельный участок не застрахован в соответствии с п. 3.4.11 «Заболачивание, загрязнение, захламление земельного участка».

12.4.3.3. Если при восстановлении (ремонте) застрахованного имущества будут обнаружены скрытые дефекты, вызванные страховым случаем, Страхователь обязан уведомить Страховщика и пригласить для составления Страховщиком дополнительной сметы и определения размера ущерба по указанному в заявлении скрытым дефектам.

12.4.4. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные в целях уменьшения убытков, если такие расходы были необходимы или понесены по указанию Страховщика, возмещаются даже в том случае, если соответствующие меры оказались безуспешными.

К расходам в целях уменьшения убытков, в частности, относятся понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы на тушение пожара, затраты на расходные материалы для пожаротушения, стоимость перезарядки средств пожаротушения.

Расходы, произведенные в целях уменьшения убытков возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

12.4.5. Если это прямо предусмотрено договором страхования, при наступлении страхового случая Страховщик возмещает следующие дополнительные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) в пределах страховой суммы (установленных лимитов ответственности):

- а) расходы по расчистке территории или остатков застрахованного имущества или его слому;
- б) документально подтвержденные, необходимые и целесообразные расходы, связанные с проведением, с согласия Страховщика, экспертизы и выяснением обстоятельств наступления страхового случая, определения размера подлежащего возмещению ущерба, а также расходы и издержки, связанные с подачей документов в суд, исключая все административные расходы;
- в) расходы, вызванные увеличением стоимости строительства (восстановительные работы после страхового случая) в связи с изменением строительных или иных норм и правил;
- г) иные расходы, специально предусмотренные и поименованные в договоре страхования.

Лимит ответственности по возмещению дополнительных расходов, указанных в п. 12.4.5 настоящих Правил, составляет 10% от страховой суммы, установленной в договоре страхования по застрахованному имуществу, если иное не предусмотрено договором страхования.

12.5. При заключении договора страхования Стороны могут договориться о включении в страховое возмещение как всех перечисленных в п. 12.4.5 настоящих Правил видов расходов, так и отдельных из них.

12.6. Если по договору страхования были застрахованы товарно-материальные ценности, размер страховой выплаты определяется в следующем порядке и в зависимости от способа страхования ТМЦ, указанного в договоре страхования:

12.6.1. При «страховании по максимальному остатку», «страховании по среднему остатку»:

а) если по учетным документам на дату наступления страхового случая стоимость фактического остатка ТМЦ по номенклатурной группе на территории страхования, на которой наступил страховой случай, меньше максимального остатка/среднего остатка ТМЦ по номенклатурной группе на данной территории страхования (т.е. меньше страховой суммы по данной территории страхования), страховое возмещение рассчитывается исходя из фактического остатка ТМЦ по номенклатурной группе ТМЦ на территории страхования, на которой наступил страховой случай, на дату наступления страхового случая, но не выше страховой суммы по номенклатурной группе ТМЦ на данной территории страхования;

б) если по учетным документам на дату наступления страхового случая стоимость фактического остатка ТМЦ по номенклатурной группе на территории страхования, на которой наступил страховой случай, больше максимального остатка/среднего остатка ТМЦ по номенклатурной группе на данной территории страхования (т.е. больше страховой суммы на данной территории страхования), страховое возмещение рассчитывается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы к стоимости фактического остатка ТМЦ по номенклатурной группе на территории страхования, на которой наступил страховой случай, на дату наступления страхового случая.

12.6.2. При «страховании по фактическому (изменяемому) остатку».

12.6.2.1. при заключении договора на условиях "пропорциональной выплаты":

Размер страхового возмещения исчисляется Страховщиком отдельно для каждой номенклатурной группы застрахованных ТМЦ (если в договоре страхования несколько номенклатурных групп ТМЦ; если одна номенклатурная группа, то, соответственно, только по такой одной номенклатурной группе) по каждой территории страхования (если в договоре страхования несколько территорий страхования; если одна территория страхования, то, соответственно, по такой одной территории страхования) после признания случая страховым, на основании документов, указанных в Правилах и договоре страхования, в пределах страховой суммы по номенклатурной группе ТМЦ и по территории страхования в нижеследующем порядке:

- Если на момент непосредственно перед наступлением страхового случая  $СФО_c \leq СС$ , то  $СВ = ВРУ - \Phi$

- Если на момент непосредственно перед наступлением страхового случая  $СФО_c > СС$ , то  $СВ = ВРУ * СС / СФО_c$

-  $\Phi$ ,

где

**СВ** – рассчитываемый размер страхового возмещения по каждой номенклатурной группе застрахованных ТМЦ по территории страхования, по которой был заявлен страховой случай;

**СС** – указанная в договоре страхования страховая сумма по номенклатурной группе ТМЦ по территории страхования, по которой был заявлен страховой случай;

**СФО<sub>c</sub>** – рассчитываемая на момент непосредственно перед наступлением страхового случая на основании документов бухгалтерского учета стоимость фактического остатка ТМЦ, относящихся к той же номенклатурной группе, что и застрахованное имущество, принадлежащих Страхователю и находящихся на территории страхования, по которой был заявлен страховой случай;

**ВРУ** – рассчитываемая в соответствии Правилами и договором страхования сумма возмещаемого реального ущерба по территории страхования, по которой был заявлен страховой случай, по каждой номенклатурной группе застрахованных ТМЦ;

**Φ** – франшиза, вычитаемая из суммы возмещаемого реального ущерба.

12.6.2.2. при заключении договора на условиях "по первому риску":

Размер страхового возмещения исчисляется Страховщиком отдельно для каждой номенклатурной группы застрахованных ТМЦ (если в договоре страхования несколько номенклатурных групп ТМЦ; если одна номенклатурная группа, то соответственно только по такой одной номенклатурной группе) по каждой территории страхования (если в договоре страхования несколько территорий страхования; если одна территория страхования, то соответственно по такой одной территории страхования) после признания случая страховым, на основании документов, указанных в договоре страхования, в пределах страховой суммы по номенклатурной группе ТМЦ и по территории страхования в следующем порядке: исходя из суммы возмещаемого реального ущерба, рассчитанной в соответствии с Правилами и договором страхования за вычетом франшизы, если она установлена в договоре страхования, без сокращения суммы страхового возмещения пропорционально отношению страховой суммы и рассчитываемой на момент непосредственно перед наступлением страхового случая на основании документов бухгалтерского учета стоимости фактического остатка ТМЦ, относящихся к той же номенклатурной группе, что и застрахованное имущество, принадлежащее Страхователю и находящиеся на территории страхования, по которой был заявлен страховой случай.

12.6.3. При «страховании по неснижаемому остатку»:

а) если стоимость фактического остатка ТМЦ по номенклатурной группе по учетным документам на момент непосредственно перед наступлением страхового случая меньше неснижаемого остатка ТМЦ по номенклатурной группе и территории страхования (т.е. меньше страховой суммы), страховое возмещение не выплачивается, событие не признается страховым случаем.

б) если стоимость фактического остатка ТМЦ по номенклатурной группе по учетным документам на момент непосредственно перед наступлением страхового случая больше неснижаемого остатка ТМЦ по номенклатурной группе и территории страхования (т.е. больше страховой суммы), страховое возмещение рассчитывается в размере положительной разницы между страховой суммой по номенклатурной группе на территории страхования, на которой наступил страховой случай, и общей стоимостью товара данной номенклатурной группы (как не поврежденного, так и получившего повреждения, но имеющего остаточную стоимость), оставшегося на территории страхования после наступления страхового случая.

12.6.4. Независимо от способа страхования ТМЦ и условий страхования «пропорциональная выплата» или «по первому риску» размер страхового возмещения (**СВ**) определяется также с учетом просроченного страхового взноса и иных условий страхования, влияющих на размер страхового возмещения.

Под стоимостью фактического остатка ТМЦ (**СФО**) в момент непосредственно перед наступлением страхового случая понимаются:

а) для произведенных Страхователем запасов готовой продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов – фактически осуществленные расходы по их изготовлению, определяемые исходя из технических условий производства, в соответствии с учётной политикой Страхователя (Выгодоприобретателя) и на основании документов бухгалтерского учёта;

б) для товаров (готовых изделий, сырья, материалов, полуфабрикатов), приобретённых Страхователем (Выгодоприобретателем) – фактически осуществленные расходы по их приобретению, определяемые исходя из цен, по которым осуществлялось приобретение застрахованного имущества, в соответствии с учётной политикой Страхователя (Выгодоприобретателя).

При повреждении имущества в сумму возмещаемого реального ущерба (**ВРУ**) включаются:

а) при страховании произведённых Страхователем (Выгодоприобретателем) запасов готовой продукции, сырья,

материалов, полуфабрикатов – расходы по их повторному изготовлению, определяемые исходя из технических условий производства, в соответствии с учётной политикой Страхователя (Выгодоприобретателя) и документами бухгалтерского учёта за вычетом стоимости годных остатков, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

б) при страховании товаров (готовых изделий, сырья, материалов, полуфабрикатов), приобретённых Страхователем (Выгодоприобретателем) – расходы на материалы и/или запасные части для восстановления; расходы на оплату работ по восстановлению; расходы по доставке материалов; расходы по эвакуации поврежденного имущества от места наступления страхового случая до места ремонта и/или хранения, – по письменному согласованию со Страховщиком и другие расходы (в т.ч. таможенные сборы и пошлины, налоги (в т.ч. налог на добавленную стоимость), а также другие обязательные платежи), необходимые для восстановления застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед страховым случаем.

Восстановительный расходы не включают в себя:

- расходы, указанные в пп. а п. 12.4.3.2 Правил;
- расходы на техническое обслуживание и гарантийный ремонт застрахованного имущества;
- расходы на связанные с реконструкцией или переоборудованием застрахованного имущества, ремонтом или заменой его отдельных частей, деталей и принадлежностей из-за изношенности, коррозии, ветхости, технического брака и т.д.;
- расходы на замену вместо ремонта тех или иных частей, деталей и принадлежностей в сборе из-за отсутствия в ремонтных предприятиях необходимых запасных частей и деталей для ремонта этих частей, деталей, принадлежностей; вызванные временным или вспомогательным ремонтом, или восстановлением.

Из суммы страхового возмещения подлежит вычету стоимость естественной убыли застрахованных ТМЦ за период действия страхования до даты наступления страхового случая, определяемая в соответствии нормами естественной убыли, утвержденных в порядке, установленном ведомственными приказами Российской Федерации, отраслевыми положениями или инструкциями, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

12.7. Если по договору страхования застрахованы наличные денежные средства, монеты, то размер ущерба, возмещаемого Страховщиком в результате страхового случая, определяется в следующем порядке, если иное не предусмотрено договором страхования:

- при гибели (утрате) наличных денежных средств, монет - в размере фактически утраченной суммы денежных средств или суммы, отраженной в сопроводительных и учетных документах Страхователя (Выгодоприобретателя), а в случае уничтожения или пропажи таких документов – в учетных документах отправителей денежных средств, но не более размера страховой суммы (лимитов ответственности), установленного в договоре страхования;

- при повреждении наличных денежных средств, монет (ценных бумаг) - в размере фактически поврежденных денежных знаков, монет, но не больше суммы, отраженной в сопроводительных и учетных документах Страхователя (Выгодоприобретателя), а в случае уничтожения или пропажи таких документов – в учетных документах отправителей денежных средств, но не более размера страховой суммы (лимитов ответственности), установленного договором страхования.

Денежные знаки, монеты считаются поврежденными, если утратили признаки платежности, установленные нормативными документами Российской Федерации или иностранных государств и не могут быть заменены на платежные.

Невозможность замены неплатежных денежных знаков, монет должна быть подтверждена документально.

При возможности замены поврежденных денежных знаков, монет, утративших признаки платежности - на платежные, возмещаются документально подтвержденные расходы по их восстановлению.

При выплате страхового возмещения за поврежденные денежные знаки, монеты Страховщику должны быть предъявлены их остатки или документы, подтверждающие их изъятие из обращения.

12.8. В случае возникновения споров между Страхователем и Страховщиком о причинах и размере ущерба, каждый вправе назначить проведение независимой экспертизы. Независимая экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

Страхователь обязан предоставить на рассмотрение независимой экспертизы все необходимые документы, подтверждающие причины и размер ущерба.

12.9. По настоящим Правилам, в страховую выплату не включаются и не подлежат возмещению суммы налога на добавленную стоимость (далее также - НДС), предъявленные Страхователю (Выгодоприобретателю) или исчисленные Страхователем (Выгодоприобретателем), если Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право на их возмещение из бюджета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, когда по договору страхования суммы НДС были включены в страховые суммы по страхованию имущества и страховая премия была уплачена из расчета страховых сумм, включающих в себя НДС.

По настоящим Правилам в страховую выплату не включаются и не подлежат возмещению неустойки (штрафы, пени), связанные с неоплатой и/или несвоевременной оплатой налогов и сборов.

12.10. Если договором страхования не предусмотрено иное, после выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня утверждения страхового акта.

12.11. По соглашению Сторон в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, - организацией и (или) оплатой Страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

12.12. Если убыток возмещен Страхователю (Выгодоприобретателю) третьими лицами, виновными в наступлении убытка, в полном размере, страховая выплата не производится. Если убыток возмещен такими третьими лицами частично - страховая выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по условиям договора страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика о получении таких сумм.

12.13. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) было возвращено похищенное застрахованное имущество, то он обязан уведомить об этом Страховщика в течение 3 (трех) календарных дней и по выбору Страховщика в течение 7 (семи)

рабочих дней вернуть Страховщику полученную за него страховую выплату, либо передать это имущество Страховщику.

12.14. Если в течение срока исковой давности после страховой выплаты обнаружится обстоятельство, которое по настоящим Правилам или договору страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, он обязан вернуть Страховщику полученную страховую выплату (или ее соответствующую часть) в течение 5 (пяти) банковских дней, если иной срок не согласован в письменной форме.

12.15. Предоставление информации Страхователю (Выгодоприобретателю) по результатам принятого решения по событию:

12.15.1. Страховщик обязан по устному или письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе полученному в электронной форме, в 30-ти дневный срок с момента получения такого запроса предоставить ему информацию о произведенном Страховщиком расчете суммы страховой выплаты, включая: сумму страхового возмещения, подлежащую выплате; порядок расчета страховой выплаты; исчерпывающий перечень норм права и (или) условий договора страхования и Правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет.

12.15.2. Страховщик обязан по письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) в 30-ти дневный срок с момента получения запроса предоставить ему в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (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 Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты), бесплатно по каждому страховому случаю.

12.15.3. Страховщик обязан в случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия решения информировать получателя страховых услуг 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. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству. По письменному запросу получателя страховых услуг в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, ему предоставляются документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение, бесплатно, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты.

12.15.4. Такая информация предоставляется при условии возможности идентификации заявителя, с т.ч. в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

### 13. СУБРОГАЦИЯ

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

13.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства, подтверждающие право требования Страхователя (Выгодоприобретателя) к лицу, виновному в наступлении ущерба, а также сообщить все сведения, имеющие значение для осуществления такого требования и передать все документы и доказательства. Передача документов по праву требования от Страхователя (Выгодоприобретателя) к Страховщику оформляется в письменном виде.

13.3. 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.

13.4. Если в процессе урегулирования убытка обнаружится, что Страхователь (Выгодоприобретатель) передал ложные документы, доказательства или сведения, либо совершил иные действия/бездействия, делающие невозможным реализацию суброгационных требований Страховщиком, или судом Страховщику будет отказано в иске по причине недействительности приобретенного требования по любым основаниям, Страховщик вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страховой выплаты.

### 14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Отношения Сторон, не предусмотренные настоящими Правилами, определяются в соответствии действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к положениям настоящих Правил.

14.3. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) разрешаются в досудебном порядке путем направления письменной, обоснованной претензии с приложением подтверждающих документов.

14.4. Страховщик в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации обязан рассмотреть письменную претензию Страхователя (Выгодоприобретателя) и направить ему мотивированный письменный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленных требований в следующие сроки:

- в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения Страховщиком претензии Страхователя (Выгодоприобретателя) в случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) является потребителем финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг", указанная претензия направлена в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы финансового уполномоченного, и если со дня нарушения прав потребителя финансовых услуг прошло не более ста восьмидесяти дней;

- в течение тридцати дней со дня получения заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) в иных случаях.

14.5. В случае неудовлетворения претензии Страховщиком в досудебном порядке Страхователь (Выгодоприобретатель) - физическое лицо - с учетом особенностей, установленных Федеральным законом от 04.06.2018 N 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», вправе направить обращение финансовому

уполномоченному после получения ответа Страховщика либо в случае неполучения ответа Страховщика по истечении соответствующих сроков рассмотрения претензии.

14.6. При не достижении соглашения по исполнению договора страхования в досудебном порядке спор передается на рассмотрение суда в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Если иное не предусмотрено договором страхования, все споры, которые возникли между Страховщиком и Страхователем в связи с договором страхования и неразрешенные в досудебном порядке передаются:

- в Арбитражный суд г. Москвы, если Страхователь (Выгодоприобретатель) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;

- в соответствии с действующим законодательством, если Страхователь (Выгодоприобретатель) – физическое лицо.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1**  
**страхование товаров, хранящихся в холодильных камерах**

1. Настоящие Дополнительные условия № 1 страхования товаров, хранящихся в холодильных камерах, (далее – Дополнительные условия) определяют особенности страхования имущества, находящегося в холодильных камерах (установках), от повреждения, гибели или порчи, наступивших в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя перечисленных в Договоре страхования холодильных камер (установок).

2. В случаях, не оговоренных настоящими Дополнительными условиями, применяются соответствующие положения Правил страхования имущества хозяйствующих субъектов (далее – Правила).

3. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском порчи (гибелью или повреждением) продуктов (товаров), хранящихся в холодильных камерах (далее – застрахованные продукты (товары)).

3.1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями могут быть застрахованы:

- замороженные, охлажденные или свежие продукты питания, подлежащие хранению в холодильных камерах (установках) при определенном температурном режиме;
- другие товары или продукты, хранящиеся в холодильных установках при определенном температурном или климатическом режиме.

3.2. Если это специально предусмотрено в договоре страхования, по настоящим Дополнительным условиям могут быть застрахованы продукты (товары), хранящиеся в холодильных камерах с «контролируемой атмосферой».

Холодильными камерами с «контролируемой атмосферой» считаются помещения, в которых производится длительное (свыше одного месяца) хранение продуктов (товаров) в условиях, при которых обеспечивается не только постоянная температура хранения, но и какие-либо иные постоянные параметры воздушно-газовой смеси, такие как влажность, давление, отличный от обычного воздуха газовый состав смеси, предельные нормы пыли или иных твердых компонентов в этой смеси или другие параметры, и которые открываются для вложения и изъятия хранимых в них продуктов (товаров) только по строго определенному графику, не допускающему нарушений режима хранения.

Застрахованные продукты (товары) должны быть указаны в договоре страхования.

4. Страховым случаем является гибель или повреждение застрахованных продуктов (товаров), произошедшая вследствие:

- 4.1. нарушений работоспособного состояния холодильного оборудования;
- 4.2. утечки хладагента;
- 4.3. внезапного прекращения подачи электрического тока из энергосети;
- 4.4. гибели или повреждения холодильного оборудования в результате оговоренных в договоре страхования событий из числа перечисленных в п. 3.3 Правил. При этом гибель или повреждение холодильного оборудования вследствие произошедшего события должно квалифицироваться как страховой случай в соответствии с Правилами, если бы такое страхование действовало в отношении этого оборудования.

Под холодильным оборудованием в настоящих Дополнительных условиях понимается холодильная камера, холодильная установка, вспомогательное оборудование, а также оборудование, обеспечивающее необходимые условия в холодильных камерах с контролируемой атмосферой.

5. Договор страхования может быть заключен в отношении любых событий, указанных в п. 4 настоящих Дополнительных условий, и их комбинаций.

6. Если иное не предусмотрено договором страхования, в дополнение к исключениям, предусмотренным Правилами, не является страховым случаем порча (гибель или повреждение) продуктов (товаров), указанных в договоре страхования, (исключения из страхования) произошедшая вследствие:

- 6.1. Усадки, усушки, внутренних дефектов и недостатков продуктов (товаров), их порчи или гниения, если таковые не могли быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима.
- 6.2. Неправильного хранения, применения неправильного температурного режима, а также недостаточной вентиляции помещений холодильников или повреждения упаковки.
- 6.3. Нарушения работоспособного состояния холодильного оборудования в результате любых дефектов, имевших место на момент заключения договора страхования, о которых Страхователь знал или должен был знать.
- 6.4. Проведения ремонта холодильного оборудования, если ремонт проводился без предварительного согласования со Страховщиком.
- 6.5. Нарушения работоспособного состояния холодильного оборудования в результате конструктивных, производственных недостатков, дефектов литья и материалов, если ответственность за причиненный ущерб в силу гарантийных обязательств, закона или договора несет изготовитель или поставщик холодильных камер, установок и оборудования, либо лицо, производившее их ремонт или обслуживание.
- 6.6. Невыполнения Страхователем обязанностей, предусмотренных в п.п. 13.3 и 13.5 настоящих Дополнительных условиях.

7. Не является страховым случаем порча (гибель или повреждение) продуктов (товаров) (исключение из страхования) с истекшим сроком годности, реализации или хранения (просроченная продукция).

8. Перечень исключений из страхования может быть сокращен или дополнен в договоре страхования.

9. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями продукты (товары) считаются застрахованными только на период их непрерывного хранения в холодильных камерах и только при нахождении в тех холодильных камерах



(помещениях), которые указаны в договоре страхования (территория страхования). Если застрахованные продукты (товары) изымаются из холодильных камер, ущерб, причиненный после изымания застрахованных продуктов (товаров), возмещению не подлежит.

10. Страховым случаем по настоящим Дополнительным условиям не является (исключение из страхования) гибель или повреждение холодильного оборудования.

11. Договором страхования может быть предусмотрен беспретензионный период – период времени, в течение которого после наступления событий, указанных в п. 4 настоящих Дополнительных условиях, застрахованные продукты (товары) не должны подвергаться гибели или повреждению при условии, что холодильная камера в течение этого периода остается постоянно закрытой.

Беспретензионный период исчисляется с момента наступления события, указанного в п. 4 настоящих Дополнительных условиях.

Продолжительность беспретензионного периода указывается в договоре страхования.

Ущерб, наступивший в течение беспретензионного периода вследствие отклонений от заданных температур хранения, страхованием не покрывается и возмещению не подлежит, за исключением случаев, когда они были вызваны:

- попаданием в холодильную камеру хладагента вследствие его утечки или выброса;
- случайным замораживанием продуктов (товаров), находящихся на хранении;
- порчей охлажденных продуктов, ранее не достигших предписанной температуры охлаждения.

12. По настоящим Дополнительным условиям не подлежат возмещению вызванные страховым случаем убытки, связанные с упущенной выгодой.

13. Страхователь обязан:

13.1. Вести учет застрахованных продуктов (товаров), фиксируя в учетных документах даты их помещения на хранение, изъятия из холодильных камер, наименование, количество и стоимость. При наступлении страхового случая представить Страховщику соответствующие данные о наличии застрахованных продуктов (товаров) в холодильных камерах.

13.2. Вести журнал учета режима работы каждой холодильной камеры с указанием температур охлаждения в камере, а также других необходимых данных.

13.3. Предпринимать все необходимые меры по обеспечению нормальной работы холодильного оборудования в соответствии с рекомендациями его изготовителя, общепринятыми правилами его эксплуатации и указаниями органов государственной инспекции или иных аналогичных органов.

13.4. За свой счет предпринимать все необходимые и целесообразные меры по предотвращению возможного ущерба застрахованным продуктам (товарам), а также выполнять указания и рекомендации Страховщика, сделанные им в этих целях.

13.5. Обеспечивать постоянное техническое обслуживание холодильного оборудования, контроль за его работой и уход за ним со стороны квалифицированного персонала.

13.6. Обеспечивать представителям Страховщика доступ к холодильным камерам и застрахованным продуктам (товарам), а также к документам по учету застрахованных продуктов (товаров) и режима работы холодильных камер с целью осмотра застрахованных продуктов (товаров) и оценки степени принятого на страхование риска.

14. Сумма страховой выплаты рассчитывается исходя из количества товара, находящегося в пределах территории страхования на момент наступления страхового случая.

15. Выплата страхового возмещения производится в соответствии с положениями Правил, настоящих Дополнительных условий и условий договора страхования на основании письменного заявления о возмещении убытков, документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, размер ущерба и понесенных расходов, права юридического или физического лица на получение выплаты.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 2 страхование машин и оборудования от поломок

Дополнительные условия № 2 страхования машин и оборудования от поломок к Правилам страхования имущества хозяйствующих субъектов (далее - Дополнительные условия) действуют совместно и в дополнение ко всем условиям, положениям и нормам, изложенным в Правилах страхования имущества хозяйствующих субъектов (далее - Правила).

1. Под машинами и оборудованием в соответствии с настоящими Дополнительными условиями понимаются любые машины, механизмы, различное механическое и электронное оборудование (устройства, аппараты, установки, сооружения, детали, запасные части и т.п.), а также все машины, механизмы и оборудование, эксплуатируемые на отдельном предприятии (производстве), замкнутом производственном участке, территории (далее совместно - оборудование), в том числе;

- сельскохозяйственное оборудование; оборудование пищевой и легкой промышленности;
- складское и торговое оборудование;
- строительное оборудование;
- электронное, электро-, теплоэнергетическое, газовое оборудование;
- оборудование лесной и лесоперерабатывающей промышленности;
- машиностроительное оборудование;
- металлургическое оборудование;
- химическое и нефтехимическое оборудование;
- горное и буровое оборудование;
- мультимедийное оборудование;
- оборудование для приема и передачи информации;
- иное оборудование, предусмотренное договором страхования.

2. Если иное не предусмотрено договором страхования, по настоящим Дополнительным условиям не подлежат страхованию:

- 2.1. тросы, канаты, цепи, ремни, ленты, сита, узорообразующие валы;
- 2.2. сменное оборудование и средства производства, инструменты;
- 2.3. предметы из стекла, керамики, древесины, резиновые шины;
- 2.4. матрицы, литейные формы, штампы, дробильные молотки;
- 2.5. горюче-смазочные материалы, охлаждающие жидкости, катализаторы, электролиты, другие химикаты и прочие вспомогательные материалы и жидкости;

2.6. предметы, подлежащие периодической замене: ленты, пленки, бумага, клише, лампы, аккумуляторы, сверла, резцы, полотница пил, точильные камни, прокладки, резиновые шины, и т.п.;

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

2.8. материалы, расходуемые в процессе производства: химикалии, фильтровальные, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы, горюче-смазочные материалы, охлаждающие жидкости, катализаторы, прочие рабочие среды;

2.9. другие предметы (детали), срок службы которых значительно ниже срока службы машины, механизма, оборудования. Однако если упомянутое в настоящем пункте имущество является частью застрахованных машин и оборудования, поврежденных или утраченных в результате наступления страхового случая, то стоимость этого имущества учитывается при определении размера страхового возмещения.

3. На страхование принимается только находящееся в рабочем состоянии машины и оборудование, монтаж которых завершен и которые после пуско-наладочных работ и испытаний полностью приняты в эксплуатацию.

4. Договор страхования действует только в отношении машин и оборудования, их частей, узлов или деталей, указанных в договоре страхования (далее - застрахованное имущество).

5. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования, обладающее признаками вероятности и случайности.

6. При страховании в соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховым риском является риск утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате событий, поименованных в договоре страхования, из числа предусмотренных в п. 7.1-7.16 настоящих Дополнительных условий.

7. Страховым случаем, с учетом всех определений и исключений из страхования, предусмотренных настоящими Дополнительными условиями и договором страхования, является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшие на территории страхования в период действия страхования, в результате наступления следующих событий:

- 7.1. ошибок в проектировании, конструкции и расчетах;
- 7.2. ошибок при изготовлении и монтаже;
- 7.3. непреднамеренных ошибок (ошибочных действий) в эксплуатации и обслуживании застрахованного имущества, неосторожности обслуживающего персонала приведших к механическим повреждениям, а также к функциональным внутренним поломкам;

7.4. внутреннего возгорания (пожара) электрических установок, приборов, машин, аппаратов вследствие действия электрического тока в них;

7.5. взрыва паровых котлов, реакторов и реакторных колонн, сосудов высокого давления (разрыва стенок вследствие расширения газа или пара), топливохранилищ, газо-, нефтепродуктопроводов, топливопроводов, приборов, аппаратов, машин и других аналогичных устройств;

- 7.6. взрыва двигателей внутреннего сгорания, других генераторов энергии;
  - 7.7. дефектов литья или дефектов использованного материала и (или) комплектующих изделий, если эти дефекты не были и не могли быть известны Страхователю до наступления страхового случая;
  - 7.8. перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засора посторонними предметами, изменения давления внутри механизма, воздействия центробежных сил, «усталости» материала;
  - 7.9. воздействия электрического тока в виде короткого замыкания, перегрузки электросети, резкого повышения силы тока или напряжения в электросети, воздействия индукционных токов, падения напряжения, атмосферного разряда (кроме удара молнии) и прочих подобных явлений;
  - 7.10. воздействия случайных электромагнитных явлений в сети и в аппаратах;
  - 7.11. внезапного прекращения подачи электроэнергии из внешних сетей энергоснабжения;
  - 7.12. 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;
  - 7.13. гидравлического удара или недостатка жидкости в котлах, парогенераторах, других аппаратах, действующих с помощью пара или жидкости;
  - 7.14. действия низких температур;
  - 7.15. разрыва тросов и цепей, падения застрахованных предметов, удара их о другие предметы,
  - 7.16. поломки или неисправности управляющего оборудования, защитных или регулирующих приспособлений.
8. По соглашению Сторон, договор страхования может быть заключен на условиях как всех, так и отдельно перечисленных событий из числа указанных в п. 7 Дополнительных условий.
9. Под повреждением застрахованного имущества понимается нарушение исправного состояния застрахованного имущества, при котором использование его по целевому назначению становится невозможным без выполнения ремонтных работ,
10. Под гибелью (утратой) застрахованного имущества понимается нарушение работоспособного состояния застрахованного имущества и невозможность его восстановления и использования по целевому назначению или нецелесообразность осуществления его ремонта.
11. Возможность восстановления и дальнейшего использования деталей, узлов, агрегатов и элементов конструкции застрахованного, определяется в соответствии с нормативными требованиями конструкторской документации на поврежденный узел, агрегат, деталь и элемент конструкции.
12. Если договором страхования не предусмотрено иное, не является страховым случаем и страховая выплата не производится (исключения из страхования) при утрате (гибели) или повреждении имущества, указанного в договоре страхования при страховании на настоящих дополнительных условиях, наступивших в результате:
- 12.1. ошибок, недостатков, дефектов машин, механизмов, оборудования, уже имевшихся на момент заключения договора страхования, которые должны были быть известны Страхователю, его руководящим сотрудникам, равно как и лицам, несущим ответственность за эксплуатацию застрахованных машин и оборудования, за исключением случаев, когда эти дефекты были устранены до наступления страхового случая по договору подряда третьими лицами или, с согласия Страховщика, собственными силами Страхователя;
  - 12.2. непосредственного постоянного воздействия эксплуатационных факторов (коррозии, эрозии, накипи, кавитации, ржавчины и др.). Однако если в результате износа части машины, механизма, оборудования произошло повреждение других машин, механизмов, оборудования или их частей, то такое событие признается поломкой и покрывается страхованием;
  - 12.3. проведения экспериментальных, исследовательских, испытательных и пуско-наладочных работ;
  - 12.4. действия агрессивной среды в производственных помещениях;
  - 12.5. конструктивных или производственных дефектов и дефектов элементов конструкции или материалов, в случае, когда все такие дефекты могли быть выявлены при входном контроле, если бы Страхователь выполнил эти работы в соответствии с требованиями конструкторской документации, регламентирующей их выполнение;
  - 12.6. выработки ресурса отдельных конструктивных элементов застрахованного оборудования, установленного конструкторской документацией;
  - 12.7. несоблюдения Страхователем или его представителями установленных нормативно-технической документацией правил хранения и транспортировки оборудования, если такие нарушения привели к наступлению страхового события;
  - 12.8. мер, принятых для предотвращения или сокращения убытков, не покрываемых настоящими Дополнительными условиями;
  - 12.9. «усталости» материала, если этот ущерб связан с превышением нормативного срока службы при нормальной эксплуатации машин и оборудования или окончанием срока действия документа, разрешающего эксплуатацию машин и оборудования сверх нормативного срока службы.
- Нормативный срок службы определяется по данным нормативно-технической документации на застрахованное имущество или как максимальный срок полезного использования объекта согласно положениям «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденного уполномоченным органом, если срок службы не определен в нормативно-технической документации, как время полной амортизации объекта по действующим нормам амортизационных отчислений, если иное не предусмотрено в договоре страхования. Норма амортизационных отчислений рассчитывается в соответствии с действующими на момент нормами расчета амортизационных отчислений для группы основных средств, к которой относится объект оценки;
- 12.10. регулировки или настройки, а также при переустановке или замене программного обеспечения.
13. Не подлежат возмещению Страховщиком (исключение из страхования) убытки, наступившие вследствие потери товарного вида в виде царапин, вмятин и иного повреждения внешнего вида застрахованного имущества без ущерба для рабочих функций.

14. Размер причиненного ущерба и сумма страхового возмещения определяются в соответствии с положениями раздела 12 Правил.

15. Выплата страхового возмещения производится в соответствии с положениями Правил, Дополнительных условий и условий договора страхования на основании письменного заявления на страховую выплату, документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба.

16. Положения, изложенные в настоящих Дополнительных условиях, дополняют положения Правил и применяются к договору страхования совместно с ними.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 3  
страхования убытков от перерыва в производстве**

Дополнительные условия № 3 страхования убытков от перерыва в производстве к Правилам страхования имущества хозяйствующих субъектов (далее - Дополнительные условия) действуют совместно и в дополнение ко всем условиям, положениям и нормам, изложенным в Правилах страхования имущества хозяйствующих субъектов (далее - Правила).

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами и на основании настоящих дополнительных условий, Страховщик осуществляет страхование имущественных интересов Страхователя при возникновении убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности, путем заключения со Страхователем договора страхования имущества содержащего условия страхования убытков от перерыва в производстве или комплексного страхования имущества и убытков от перерыва в производственной (или коммерческой) деятельности (далее - договор страхования).

Страхование убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности осуществляется только в дополнение к страхованию имущества.

2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями Страхователями могут быть юридические лица любых организационно-правовых форм и форм собственности, физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, заключившие со Страховщиком договор страхования.

3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, может быть застрахован риск только самого Страхователя и только в его пользу.

4. В настоящих Дополнительных условиях используются следующие термины и определения:

**Производственная или коммерческая деятельность** – деятельность, осуществляемая Страхователем в соответствии присвоенными ему кодами ОКВЭД. Конкретный вид деятельности, убытки от перерыва в которой подлежат страхованию, должен быть указан в договоре страхования.

**Текущие постоянные расходы по продолжению производственной или коммерческой деятельности** (далее - постоянные расходы) - расходы по продолжению производственной или коммерческой деятельности предприятий.

**Потеря прибыли от производственной или коммерческой деятельности в результате наступления перерыва в этой деятельности** (далее - потеря прибыли, неполученная прибыль) - потеря прибыли при утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества.

**Материальный ущерб** - утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате внезапного и непредвиденного события, признанного страховым случаем по договору страхования, заключенному на основании Правил.

5. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с риском возникновения убытков Страхователя от перерыва в производственной или коммерческой деятельности.

6. При страховании в соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховым риском является риск возникновения у Страхователя убытков в результате перерыва в производственной или коммерческой деятельности Страхователя, наступившего вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате события, указанного в договоре страхования, из числа перечисленных в п. 3.3 Правил, и признанного страховым случаем по договору страхования, заключенному на основании Правил.

7. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховым случаем является возникновение у Страхователя убытков в результате перерыва в производственной или коммерческой деятельности, наступившего вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате события, указанного в договоре страхования, из числа перечисленных в п. 3.3 Правил, и признанного страховым случаем по договору страхования, заключенному на основании Правил.

8. К убыткам от перерыва в производственной или коммерческой деятельности, подлежащим возмещению по договору страхования, относятся:

8.1. постоянные расходы Страхователя в период перерыва в производственной или коммерческой деятельности в соответствии с п. 9 настоящих Дополнительных условий;

8.2. кредитные расходы в период перерыва в производственной или коммерческой деятельности в соответствии с п. 10 настоящих Дополнительных условий;

8.3. потеря прибыли Страхователя в период перерыва в производственной или коммерческой деятельности в соответствии с п. 11 настоящих Дополнительных условий;

8.4. потеря Страхователем арендной платы (арендных платежей) в связи с перерывом в производственной или коммерческой деятельности (сдаче в аренду помещений Страхователя), которую Страхователь должен был получить от своих арендаторов по договорам аренды, действующим в течение срока действия договора страхования (далее - потеря арендной платы) в соответствии с п. 12 настоящих Дополнительных условий.

При заключении договора страхования Стороны могут договориться о включении в страховое возмещение как всех, так и отдельно перечисленных убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности, указанных в п. 8.1 - 8.4 настоящих Дополнительных условий.

9. Постоянные расходы - это расходы, не связанные с изменением объема производства, а также не отличающиеся (или в незначительной степени отличающиеся) по составу и объему от таких же расходов, которые Страхователь нес в связи с осуществлением производственной или коммерческой деятельности до ее перерыва, и которые Страхователь неизбежно продолжает нести в период перерыва в этой деятельности.

К таким расходам относятся:

а) заработная плата штатных работников Страхователя и вознаграждения работникам, привлекаемым по гражданско-правовым договорам (контрактам), за исключением тех, в отношении которых применяется сдельная система оплаты труда;

б) платежи, отчисляемые органам социального страхования и другие аналогичные им платежи, выплачиваемые независимо от результатов производственной или коммерческой деятельности, либо уплата налогов, возникающих у Страхователя в связи с выплатой заработной платы;

в) налоги и сборы, подлежащие оплате вне зависимости от оборота и результатов производственной или коммерческой деятельности, в частности, налог на имущество, земельный налог, регистрационные сборы, плата за лицензию и т.д.;

г) плата за аренду помещений, оборудования или иного имущества, арендуемого Страхователем для своей производственной или коммерческой деятельности, если по условиям договора аренды, найма или иных подобных им договоров арендные платежи подлежат оплате Страхователем вне зависимости от факта утраты (гибели) или повреждения арендованного имущества;

д) амортизационные отчисления по нормам, установленным для предприятия Страхователя, производимые на неповрежденные в результате материального ущерба основные фонды Страхователя или на оставшиеся неповрежденными их части (в случае если эти основные фонды используются Страхователем в его производственной или коммерческой деятельности);

е) другие расходы, не зависящие от объема производства, если они прямо предусмотрены в договоре страхования.

10. К кредитным расходам относятся:

а) суммы текущих платежей по погашению процентов по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались до наступления страхового случая для инвестиций в производственную или коммерческую деятельность, которая была прервана вследствие наступления страхового случая;

б) суммы текущих платежей по погашению основного долга по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались до наступления страхового случая для инвестиций в производственную или коммерческую деятельность, которая была прервана вследствие наступления страхового случая.

11. Неполученная прибыль - это прибыль, которую Страхователь получил бы в течение периода перерыва в производственной или коммерческой деятельности:

а) у производственных предприятий - за счет выпуска продукции;

б) у предприятий сферы обслуживания - за счет оказания услуг;

в) у торговых предприятий - от продажи товаров, если бы не наступил перерыв в производственной или коммерческой деятельности в результате возникновения материального ущерба;

г) у собственников зданий и/или строений - за счет арендной платы.

12. При страховании потери арендной платы под перерывом в производственной или коммерческой деятельности Страхователя понимается невозможность для Страхователя получать арендную плату за сдаваемые им в аренду помещения, которые он передал или обязан передать в аренду в соответствии с заключенными договорами аренды.

Страховщик возмещает потерю арендной платы в связи с перерывом в производственной или коммерческой деятельности только по тем договорам аренды, которые Страхователь заключил до даты наступления страхового случая.

13. Если иное не предусмотрено в договоре страхования, то перерыв в производственной или коммерческой деятельности считается завершенным в момент технической готовности к осуществлению производственной или коммерческой деятельности, т.е. в момент восстановления или замены поврежденного имущества, необходимого для производственной или коммерческой деятельности, или в момент окончания периода возмещения, в зависимости от того, какой из этих моментов наступит раньше.

14. Возникновение у Страхователя убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности не является страховым случаем (исключение из страхования), если перерыв в производственной или коммерческой деятельности произошел вследствие утраты (гибели) или повреждения имущества не застрахованного по договору страхования.

15. Страховым риском, страховым случаем не является и не подлежат возмещению следующие убытки и расходы Страхователя (исключение из страхования):

а) премии, вознаграждения и другие виды материального поощрения сотрудников Страхователя, основой для расчета которых является оборот или финансовый результат производственной или коммерческой деятельности;

е) материальный ущерб имуществу причинен за пределами территории страхования, указанной в договоре страхования;

ж) величина ущерба, причиненного имуществу, не превышает величину франшизы, установленной в договоре страхования в отношении имущества.

17. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая сумма по страхованию убытков от перерыва в коммерческой или производственной деятельности устанавливается:

17.1. при страховании согласно п. 8.1 настоящих Дополнительных условий - исходя из постоянных расходов Страхователя, которые он нес до заключения договора страхования. При этом размер постоянных расходов рассчитывается за срок, равный по времени, установленному в договоре страхования периоду возмещения;

17.2. при страховании согласно п. 8.2 настоящих Дополнительных условий - исходя из кредитных расходов Страхователя, которые он нес до заключения договора страхования. При этом размер постоянных расходов рассчитывается за срок, равный по времени, установленному в договоре страхования периоду возмещения;

17.3. при страховании согласно п. 8.3 настоящих Дополнительных условий - исходя из чистой прибыли Страхователя, которую он получал до заключения договора страхования. При этом размер чистой прибыли рассчитывается за срок, равный по времени, установленному в договоре страхования периоду возмещения;

17.4. при страховании согласно п. 8.1 - 8.3 настоящих Дополнительных условий путем сложения постоянных и кредитных расходов Страхователя, которые он нес до заключения договора страхования, и чистой прибыли Страхователя, которую он получал до заключения договора страхования. При этом размер постоянных расходов и чистой прибыли рассчитывается за срок, равный по времени, установленному в договоре страхования периоду возмещения;

17.5. при страховании согласно п. 8.4 настоящих Дополнительных условий - исходя из арендных платежей Страхователя, которые он получал или должен был получать по договорам аренды, заключенным до заключения договора страхования и действующим на момент заключения договора страхования. При этом размер арендных платежей рассчитывается за срок, равный по времени, установленному в договоре страхования периоду возмещения.

18. Страховая сумма устанавливается на основе заявленной Страхователем величины показателей, указанных в п. 9 - 12 настоящих Дополнительных условий. Однако Страховщик имеет право потребовать подтверждения страховых сумм, в том числе и путем привлечения независимой аудиторской компании.

19. Если Страхователю произведена выплата страхового возмещения, то страховая сумма уменьшается на величину произведенной Страховщиком выплаты, *если иное не предусмотрено договором страхования*. Страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая. По особому соглашению сторон Страхователь имеет право восстановить страховую сумму до первоначально установленного размера посредством оплаты Страховщику согласованной суммы страховой премии в соответствии п. 5.11 Правил.

20. Суммарные страховые выплаты, осуществленные Страховщиком в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, не могут превысить страховую сумму, установленную в отношении убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности.

21. В договоре страхования, заключаемом в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, помимо франшизы предусмотренной разделом 6 Правил, может быть установлена временная франшиза - период времени, в течение которого убытки Страхователя от перерыва в производственной или коммерческой деятельности не подлежат возмещению Страховщиком, установленный договором страхования и исчисляемый в календарных или рабочих днях. Период временной франшизы исчисляется с даты причинения материального ущерба имуществу, вызвавшего перерыв в производственной или коммерческой деятельности.

*Если договором не предусмотрено иное*, франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, франшиза учитывается по каждому из них.

22. В договоре страхования, заключаемом в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, устанавливается период возмещения, означающий период времени, за который Страховщик возмещает убытки Страхователя от перерыва в производственной или коммерческой деятельности в соответствии с условиями договора страхования. Период возмещения исчисляется с даты причинения материального ущерба имуществу, вызвавшего перерыв в производственной или коммерческой деятельности.

*Если договором страхования не предусмотрено иное*, период возмещения считается равным 12 месяцам.

22.1. Если один и тот же объект понес материальный ущерб несколько раз, и все случаи причинения ущерба связаны друг с другом, то период возмещения будет начинаться с того момента, когда произошел первый случай.

22.2. В случае если в течение срока действия договора страхования происходит несколько страховых случаев, период возмещения по каждому последующему страховому случаю сокращается на суммарный срок перерыва в производственной или коммерческой деятельности в предшествующий период действия договора страхования.

22.3. При наступлении страхового случая размер выплаты страхового возмещения определяется в следующем порядке:

22.4. при страховании согласно п. 8.1 настоящих Дополнительных условий - на основании величины фактически понесенных постоянных расходов Страхователя за фактический период перерыва в производственной или коммерческой деятельности, но в пределах установленного в договоре страхования периода возмещения;

22.5. при страховании согласно п. 8.2 настоящих Дополнительных условий - на основании величины фактически понесенных кредитных расходов Страхователя за фактический период перерыва в производственной или коммерческой деятельности, но в пределах установленного в договоре страхования периода возмещения;

22.6. при страховании согласно п. 8.3 настоящих Дополнительных условий - на основании величины недополученной прибыли Страхователя за фактический период перерыва в производственной или коммерческой деятельности, но в пределах установленного в договоре страхования периода возмещения;

22.7. при страховании согласно п. 8.1 - 8.3 настоящих Дополнительных условий - на основании величины фактически понесенных постоянных и кредитных расходов Страхователя и недополученной прибыли Страхователя за фактический период перерыва в производственной или коммерческой деятельности, но в пределах установленного в договоре страхования периода возмещения;

22.8. при страховании согласно п. 8.4 настоящих Дополнительных условий - на основании величины арендных платежей, причитающихся Страхователю по действующим договорам аренды и неполученных им за фактический период перерыва в производственной или коммерческой деятельности, но в пределах установленного в договоре страхования периода возмещения.

23. Постоянные расходы подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь обязан по закону или по договору продолжать нести такие расходы или если их осуществление необходимо для возобновления прерванной производственной или коммерческой деятельности Страхователя.

24. Если в течение предыдущего периода (до наступления перерыва в производственной или коммерческой деятельности) прибыль Страхователем не была получена, он не имеет права на получение от Страховщика возмещения убытков от потери прибыли в связи с перерывом в производственной или коммерческой деятельности.

25. Постоянные и кредитные расходы и неполученная прибыль возмещаются лишь в той мере, в которой они были бы покрыты доходами от производственной или коммерческой деятельности за период перерыва в ней, если бы этот перерыв не наступил.

26. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает документально подтвержденные расходы Страхователя, направленные на уменьшение возможных убытков. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежат возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика и возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

27. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика о причиненном ему материальном ущербе, последствием которого может стать перерыв в производственной или коммерческой деятельности.

Извещение считается сделанным незамедлительно, если информация передана Страховщику в течение 3 (трех) суток с момента как Страхователю стало известно о причинении материального ущерба, *если иной срок не предусмотрен договором страхования*.

28. Расчет суммы страхового возмещения по страхованию убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности осуществляется с использованием данных бухгалтерского учета Страхователя.

Страхователь обязан вести бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и представлять по требованию Страховщика все документы бухгалтерского учета, необходимые для определения размера страхового возмещения.

28.1. Страхователь обязан хранить бухгалтерские и учетные документы, балансы и инвентарные описи (ведомости) имущества, задействованного в производственной или коммерческой деятельности, за последние три года таким образом, чтобы исключить их одновременное уничтожение.

28.2. Бухгалтерская документация должна позволять провести подготовку годового баланса и отчета о прибылях и убытках.

28.3. Если бухгалтерские и учетные документы будут утрачены, и Страхователь не сможет документально подтвердить размер понесенных убытков, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

29. В договоре страхования в пределах страховой суммы могут быть установлены лимиты выплаты страхового возмещения (далее также – лимит ответственности) - максимальная сумма страхового возмещения в пределах страховой суммы. Могут устанавливаться следующие лимиты ответственности:

- по каждому страховому случаю;
- по видам убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности, указанных в п. 8 настоящих Дополнительных условий.
- другие лимиты ответственности.

30. Страховое возмещение выплачивается в размере фактически понесенных убытков в пределах страховой суммы (лимитов ответственности) с учетом установленной в договоре страхования франшизы и с учетом ранее произведенных выплат страхового возмещения.

31. Условия, не оговоренные настоящими Дополнительными условиями, в том числе условия, предусмотренные в разделе «Страховая премия (страховые взносы). Страховой тариф», «Заключение, срок действия и прекращение договора страхования», «Последствия изменения степени страхового риска», «Права и обязанности Сторон» «Обязанности Сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая», «Порядок определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения», «Порядок разрешения споров» и пр. регламентируются соответствующими разделами Правил, в части не противоречащей настоящим Дополнительным условиям.