

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«НАЦИОНАЛЬНАЯ СТРАХОВАЯ ГРУППА – «РОСЭНЕРГО»**

**ПРАВИЛА (ОБЩИЕ УСЛОВИЯ)  
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила (общие условия) страхования (далее – Правила) приняты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о страховании, содержат в себе общие условия и порядок страхования, в соответствии с которыми общество с ограниченной ответственностью «Национальная страховая группа – «РОСЭНЕРГО» (далее – Страховщик) заключает договоры страхования имущества юридических лиц (далее – Договор).

1.2. По договору страхования имущества юридических лиц Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки, выразившиеся в повреждении (уничтожении, утрате) застрахованного имущества (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. Страхователи – юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством РФ, а также дееспособные физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, владеющие объектами страхования на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, по договору имущественного найма, аренды, лизинга, принятого для переработки, ремонта, на комиссию, хранение, в залог и т.п., заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.4. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, ничтожен.

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

1.6. Не допускается страхование противоположных интересов.

1.7. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

## 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, принадлежащим Страхователю на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, а также имуществом, которым Страхователь распоряжается по договору найма, аренды, проката, лизинга, принятое для переработки, ремонта, на комиссию, хранение, в залог и т.п., если это имущество не застраховано собственником, вследствие его повреждения (утраты, уничтожения) в результате наступления события, предусмотренного договором страхования.

2.2. На страхование может быть принято как все имущество, так и определенная его часть.

2.3. На страхование принимается следующее имущество:

2.3.1. Здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и проч.), в т.ч. их отдельные конструктивные элементы;

2.3.2. Сооружения (башни, мачты, агрегаты, производственно-технические установки и т.п.);

2.3.3. Инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, станки, механизмы и т.п.);

2.3.4. Хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.);

2.3.5. Отдельные помещения (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.);

2.3.6. Объекты незавершенного производства и капитального строительства;

2.3.7. Технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной, оргтехники и радиотехники;

2.3.8. Товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы и т.п.);

2.3.9. Отделка помещений;

2.3.10. Предметы интерьера, мебель, выставочные экспонаты;

2.3.11. Другое имущество, являющееся предметом и результатом производственной деятельности Страхователя.

2.4. Движимое имущество (транспортные средства, самоходные механизмы, авто- и электрокары и т.д.) считается застрахованным исключительно на местах его постоянной парковки (гараж, бокс, стоянка и т.п.), которые документально подтверждены и указаны в договоре страхования<sup>1</sup>. На застрахованное движимое имущество, находящееся вне указанного места страхования, страховая защита, предоставляемая по настоящим Правилам, не распространяется, если иное не предусмотрено договором.

2.5. Не принимаются на страхование: здания и сооружения, конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество.

2.6. Страховая защита распространяется исключительно на застрахованное имущество, находящееся в месте страхования, указанном в договоре. Если застрахованное имущество удаляется из места страхования, страховая защита прекращается, кроме случаев, когда имущество застраховано на время проведения экспериментальных или исследовательских работ, экспонирования на выставке, а также когда Страхователь письменно уведомил Страховщика о перемещении застрахованного имущества и получил от него согласие.

### **3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

3.1. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, выразившееся в повреждении, уничтожении, утрате застрахованного имущества, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай утраты, уничтожения, повреждения застрахованного имущества в результате наступления следующих событий:

#### **3.2.1. Пожар.**

Пожаром считается огонь, который возник вне специально предназначенного для его разведения и/или поддержания очага или покинул этот очаг, так что смог далее распространяться самостоятельно благодаря своей собственной силе (огонь, причиняющий убытки). Огонь в этом смысле представляет собой процесс сгорания с выделением света и тепла, который может быть представлен в форме горения с образованием пламени или

---

<sup>1</sup> Под «местом страхования» в соответствии с настоящими Правилами понимается местонахождение объекта страхования по конкретному адресу (для зданий, сооружений, помещений и иного имущества), либо определенная территория, в пределах которой находится застрахованное имущество (для коммуникаций, инженерных сетей и т.п.), а также место постоянной парковки (для транспортных средств, принимаемых на страхование).

тления. Возмещению подлежит прямой ущерб, причиненный огнем, а также убытки, нанесенные продуктами горения, и возникшие вследствие мер, принятых для спасения застрахованного имущества, для тушения пожара или для предотвращения его распространения независимо от места возникновения пожара.

Страховой защитой не покрываются, если договором не предусмотрено иное:

а) убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем или иным термическим воздействием с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.);

б) убытки, причиненные имуществу, в котором или с использованием которого производится или поддерживается полезный огонь или тепло;

в) убытки от подпаливания, возникшего не вследствие пожара (например, при складировании сырья, материалов, продукции и т.п. вблизи источников поддержания огня);

г) убытки, нанесенные механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания.

### **3.2.2. Удар молнии.**

Под ударом молнии подразумевается непосредственное проникновение молнии в застрахованное имущество. Возмещению подлежат убытки, которые возникли вследствие воздействия тепла электрического заряда молнии (включая убытки подпаливания и разрушения), а также убытки вследствие воздушного удара, вызванного ударом молнии.

Убытки от удара молнии в отношении электрического оборудования и электрических устройств возмещаются только в том случае, когда молния непосредственно проникла в эти объекты.

**3.2.3. Взрыв, в т.ч. взрыв газа и взрывоопасных веществ, употребляемых для бытовых потребностей и промышленных целей, а также взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств.**

Под взрывом понимается внезапно и стремительно протекающее выделение большого количества энергии, основанное на стремлении газов или паров к расширению. При этом взрывом какого-либо резервуара (котла, трубопровода и т.п.) считается только такой взрыв, когда оболочка этого резервуара оказывается нарушенной в такой степени, что состоялось внезапное выравнивание разности в давлении внутри и снаружи резервуара. Если внутри резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химической реакции, то возникший в отношении резервуара ущерб возмещается и тогда, когда его оболочка не разрушена.

Убытки, причиненные вакуумом или разряжением газа в резервуаре не возмещаются.

Убытки в отношении самих резервуаров на месте прорыва оболочки, а также в отношении самих расплавленных масс не возмещаются.

**3.2.4. Стихийные бедствия: землетрясение, обвал, камнепад, оползень, сель, буря, вихрь, ураган, шторм, смерч, цунами, наводнение, ливень, паводок, град, извержение вулкана, необычный для данной местности выход подпочвенных вод, оседание или просадка грунта, необычные для данной местности морозы, обильный снегопад.**

Убытки от землетрясения подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

Убытки от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превысила 25 м/сек, если иное не оговорено в договоре. Скорость ветра подтверждается справками органов Гидрометеоцентра.

Страховое возмещение выплачивается, если уничтожение или повреждение имущества явилось результатом:

а) непосредственного воздействия ветра;

б) падения под воздействием ветра частей здания, деревьев или иных предметов на застрахованное имущество или на здание, в котором оно находится;

Убытки от оползня, оседания или иного движения грунта не подлежат возмещению 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 твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града, грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча.

### **3.2.5. Повреждение водой и/или иными жидкостями в результате аварии водопроводной, отопительной, канализационной, противопожарной систем, а также проникновения воды из соседних (не принадлежащих Страхователю) помещений.**

Страховой защитой не покрываются, если иное не предусмотрено договором:

а) убытки, возникшие в результате проникновения в застрахованное помещение, воды, иных жидкостей (в т.ч. дождя, снега, града) через незакрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектности строительного материала;

б) убытки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок, отсыревание и т.д.);

в) убытки, возникшие вследствие применения мер пожаротушения с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

г) убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных помещениях;

д) убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры;

е) убытки от повреждения соединенных с трубопроводами отопительных, канализационных, водопроводных, противопожарных систем оборудования и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д.;

ж) убытки, явившиеся следствием естественного износа, коррозии или ржавления отопительных, водопроводных, канализационных, противопожарных систем;

з) косвенные убытки, такие как потеря воды, пара или тепла и т.д.;

### **3.2.6. Противоправные действия третьих лиц, в результате которых причинен вред застрахованному имуществу (кража с незаконным проникновением, грабёж, разбой, хулиганство и т.д.).**

Кража – тайное хищение чужого имущества. Под хищением понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Примечание:

Кража с незаконным проникновением имеет место, если лицо:

а) либо проникает в помещения (место страхования), взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи, или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами; одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей;

б) либо взламывает в пределах помещений (место страхования) хранилища имущества (сейфы, ящики, кассы и т.п.) или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов; в помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя и работающих у него лиц также третьими лицами, страховая защита по таким убыткам осуществляется только в том случае, если это особо оговаривается в договоре;

в) либо изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные выше, при выходе из помещения;

Грабёж (разбой) имеет место, если:

а) к Страхователю или лицам, работающим у него, применяется насилие для подавления их сопротивления хищению застрахованного имущества;

б) либо Страхователь или работающие у Страхователя лица под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах места страхования; если местом страхования являются несколько помещений (мест страхования) или объектов, грабёжом (разбоем) считается изъятие имущества в пределах того помещения (места страхования), в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц;

в) либо застрахованное имущество изымается у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое их состояние не явилось следствием их злоумышленных или грубо неосторожных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

Под хулиганством понимаются противоправные, нарушающие общественный порядок, действия третьих лиц, сопровождающиеся уничтожением или повреждением имущества Страхователя.

Страховой защитой не покрываются, если договором не предусмотрено иное:

а) убытки, возникшие вследствие воздействия воды и/или иных жидкостей на застрахованное имущество, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц;

б) убытки, явившиеся следствием манипулирования электронными средствами обработки данных или злоупотребления ими;

в) убытки, возникшие в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов;

г) убытки, возникшие в результате террористических действий.

**3.2.7. Падение на застрахованное имущество посторонних предметов, в т.ч. пилотируемых летательных объектов, либо их частей или предметов из них. Убытки, возникшие вследствие падения посторонних предметов, считаются застрахованными независимо от того, идет ли речь об убытках вследствие пожара, взрыва, механического повреждения или воздушного удара.**

**3.2.8. Наезд транспортных средств, не принадлежащих Страхователю.**

**3.2.9. Бой оконных стекол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла.** Возмещению подлежат убытки, причиненные оконным и дверным стеклам, стеклянным стенам, зеркалам и витринам или аналогичным изделиям из стекла, уже вставленным в оконные или дверные рамы или смонтированным в местах их крепления, вследствие их случайного разбития (боя). Убытки в результате повреждения поверхности этих стекол (царапины, потемнение, помутнение и т.п.) Страховщиком не возмещаются. По соглашению сторон могут быть также застрахованы рекламные световые установки из стеклянных деталей и неоновых или иных аналогичных трубчатых ламп. Если договором не предусмотрено иное, не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие:

а) удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных или дверных рам или иных мест их постоянного крепления;

б) случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;

в) оттаивания или размораживания стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей водой;

г) разрушающего воздействия на стекла отопительных приборов, плит или рекламных световых установок.

**3.2.10. По соглашению сторон страхованием могут покрываться иные события, обладающие признаками вероятности и случайности.**

3.3. В соответствии с настоящими Правилами возмещению подлежат следующие целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая:

а) по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место с целью уменьшения убытков;

б) по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате происшедшего события, расчистке территории.

Если договором не предусмотрено иное, указанные расходы возмещаются в размере не более 5% от страховой суммы по договору.

3.4. Кроме того, если это предусмотрено Договором страхования возмещению подлежат:

а) дополнительные расходы по выяснению обстоятельств, связанных с наступлением события, признанного Страховщиком страховым случаем;

б) судебные расходы Страхователя по делам о возмещении ущерба, причиненного в результате наступления события, признанного страховым случаем, к лицу, ответственному за причинение этого убытка, и если эти расходы вместе с суммой страхового возмещения не превышают установленной в договоре страховой суммы.

3.5. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как по всем, так и по отдельным рискам, предусмотренным пунктом 3.2. настоящих Правил.

3.6. В соответствии с настоящими Правилами происшедшее событие не может быть признано страховым случаем, если оно наступило вследствие:

а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

г) конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению государственных органов;

д) умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), его работников, направленных на наступление страхового случая, а также вследствие содействия работниками Страхователя третьим лицам в совершении этих действий (преступный сговор). Работниками Страхователя признаются граждане, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта), а также граждане, выполняющие работу по гражданско-правовому договору, если при этом они действовали по заданию Страхователя;

е) перемещения застрахованного имущества и нахождения его по адресу, не указанному в договоре или заявлении, кроме случаев перемены местонахождения застрахованного имущества, о чем Страхователь обязан уведомить Страховщика письменно;

ж) использования неисправного или самодельного оборудования и установок, износа, коррозии, конструктивных дефектов;

з) окисления, самовозгорания, брожения, гниения, других естественных свойств застрахованного имущества;

и) использования или хранения бомб, мин, снарядов или иного вооружения;

к) оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия покрытий дорог или тротуаров, а также фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий зданий, строений, либо инженерных сооружений, если они произошли не в результате внезапного и непредвиденного воздействия на них извне;

л) загрязнения застрахованного имущества вредными веществами;

м) строительных или монтажных работ, а также работ по реконструкции или переоборудованию застрахованных зданий;

н) необъяснимого исчезновения застрахованного имущества, его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации, пропажи, обычной (без взлома) кражи, сокрытия;

о) воздействия на застрахованное имущество дождя, снега или иных осадков, изменения температур, влажности или иных природных факторов, характерных для обычных в данной местности климатических и погодных условий, равно как и изменения цвета,

запаха, веса застрахованного имущества либо его усадки, усушки, растяжки, утечки или испарения;

п) поломок машинного и компьютерного оборудования;

р) событий, происшедших вне срока действия договора.

3.7. Не подлежат страхованию по настоящим Правилам убытки, возникшие вследствие:

а) наложения на Страхователя или работающих у него лиц штрафов, неустоек, пени или иных штрафных санкций;

б) задержки в поставке продукции или несвоевременной поставки, перерыва в производстве, торговле, неполучения прибыли, арендной платы или иного дохода, замедления темпов производства, даже если такие убытки явились следствием событий, предусмотренных п.п. 3.2.1. – 3.2.10. Правил.

3.8. В договоре может быть предусмотрена франшиза (условная или безусловная). При условной франшизе Страховщик не возмещает причиненный ущерб, если его размер не превышает размер франшизы, и ущерб подлежит возмещению в полном объеме, если его размер превышает франшизу. Если договором страхования предусмотрена безусловная франшиза, Страховщик возмещает ущерб за минусом франшизы. Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине. Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то установленная в договоре страхования франшиза (безусловная) вычитается из суммы страхового возмещения только один раз.

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

4.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования имущества, определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с нормами гражданского законодательства и настоящими Правилами.

4.2. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования. Ответственность за достоверное определение действительной стоимости возлагается на Страхователя.

4.3. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому объекту страхования или по группам объектов, указанных в договоре. Действительная стоимость определяется, исходя из следующей оценки:

4.3.1. Для зданий, сооружений, оборудования, передаточных устройств, оргтехники, вычислительной техники и другим основным средствам:

а) остаточной стоимости (с учетом переоценки) по данным бухгалтерского учета на последнюю отчетную дату, либо на иную, согласованную сторонами дату;

б) рыночной стоимости, определяемой независимой экспертной оценкой;

в) стоимости строительства (приобретения) нового объекта, аналогичного по своим свойствам застрахованному в ценах, действующих на момент заключения Договора страхования в месте нахождения застрахованного имущества.

4.3.2. Для незавершенного строительства, отделочных работ – стоимости фактически произведенных материальных и трудовых затрат, на основании норм и расценок на строительные работы;

4.3.3. Для товарно-материальных ценностей как собственного производства, так и приобретенных – фактической себестоимости;

4.3.4. Для готовой продукции в процессе производства или обработки – стоимости затраченного сырья, материалов и труда на основании утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ;



4.3.5. Для экспонатов, коллекций, произведений искусства, антиквариата и т.п. – стоимости, согласно представленным Страхователем документам или экспертной оценке.

4.4. Для отдельных категорий имущества (резко колеблющиеся товарные запасы, сырье, полуфабрикаты, готовая продукция и прочие товарно-материальные ценности) страховая сумма определяется следующим способом:

а) для больших запасов ТМЦ – исходя из среднегодовой стоимости фактических или ожидаемых остатков ТМЦ, подтвержденной соответствующими документами Страхователя (справка бухгалтерии и т.п.), если иное не предусмотрено Договором;

б) для небольших запасов ТМЦ – исходя из стоимости остатков ТМЦ на момент заключения Договора страхования, подтвержденной бухгалтерской справкой, если Договором не предусмотрено иное.

Страховщик вправе требовать от Страхователя предоставления документов, подтверждающих стоимость ТМЦ на определенную, согласованную сторонами дату. При этом, если на момент страхового случая страховая сумма окажется ниже действительной стоимости запасов ТМЦ, то Страховщик возмещает часть понесенных расходов, пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества, если договором не предусмотрено иное.

4.5. Отдельно оговариваются сторонами в Договоре страхования страховые суммы по видам дополнительных и судебных расходов, исходя из особенностей объекта страхования, степени риска, возможного объема дополнительных расходов Страхователя при наступлении события, признанного Страховщиком страховым случаем.

4.6. По договору страхования страховая сумма может быть установлена ниже действительной стоимости имущества (неполное имущественное страхование). Если на момент наступления страхового случая страховая сумма окажется ниже действительной стоимости застрахованного имущества, то при повреждении имущества возмещению подлежит часть убытка, пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества, если договором не предусмотрено иное.

4.7. Если имущество застраховано лишь в части действительной стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в т.ч. у другого Страховщика, о чем Страхователь обязан известить Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать действительную стоимость.

4.8. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает действительную стоимость имущества, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает его действительную стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.9. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору уменьшается на размер произведенной Страховщиком страховой выплаты, о чем в договоре делается соответствующая отметка. В этом случае Страхователь может восстановить страховую сумму путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется в той же форме и в том же порядке, что и договор страхования. Если это предусмотрено договором страхования, страховая сумма не уменьшается на размер выплаты при условии, что поврежденное имущество восстановлено Страхователем до первоначального состояния, то есть состояния, в котором оно находилось на момент заключения договора.

4.10. Если в период действия договора страхования действительная стоимость застрахованного имущества возрастет по сравнению со стоимостью, согласованной между сторонами при заключении договора страхования, то Страхователь имеет право письменно заявлять Страховщику об увеличении действительной стоимости имущества и, соответственно, страховой суммы с уплатой дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страховой суммы.

Если действительная стоимость застрахованного имущества возрастет, о чем Страхователь письменно уведомит Страховщика, но страховая сумма не будет увеличена и дополнительный страховой взнос не будет уплачен, то имущество считается застрахованным не на полную стоимость (неполное имущественное страхование). При таких условиях действует пункт 4.6. Правил.

4.11. Страховая сумма по договору устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (в дальнейшем – страхование с валютным эквивалентом).

## **5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

5.1. Под страховым тарифом понимается ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.

5.2. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования. Страховая премия рассчитывается исходя из размера страховой суммы и страхового тарифа по договору.

5.3. По договору страхования, заключенному на срок менее 1-го года страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: при страховании на срок 2 месяца – 30%, 3 месяца – 40%, 4 месяца – 50%, 5 месяцев – 60%, 6 месяцев – 70%, 7 месяцев – 75%, 8 месяцев – 80%, 9 месяцев – 85%, 10 месяцев – 90%, 11 месяцев – 95%.

5.4. Страховая премия по договору страхования, заключенному на срок менее года, уплачивается единовременным платежом, если договором не предусмотрено иное.

5.5. Страховая премия по договору, заключенному на срок 1 год и более, может быть уплачена единовременным платежом или в рассрочку. При этом, срок и порядок уплаты страховой премии определяется договором страхования. Датой уплаты страховой премии считается:

а) при уплате наличными деньгами – день внесения денежных средств в кассу Страховщика (его представителя);

б) при уплате безналичным расчетом – день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

5.6. При неуплате Страхователем очередного страхового взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) в установленный договором срок Страховщик не возмещает ущерб, причиненный страховыми событиями, предусмотренными п.3.2. настоящих Правил, происшедшими в период задержки платежа, т.е. с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре как день уплаты очередного страхового взноса до 24 часов 00 минут дня его фактической уплаты, если договором страхования не предусмотрено иное.

5.7. При страховании с валютным эквивалентом, страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления).

## **6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

6.1. Договор страхования заключается сроком на 1 год или иной, согласованный сторонами срок.

6.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, являющегося неотъемлемой частью договора. К заявлению прилагается Описание имущества, принимаемого на страхование. Страховщик вправе потребовать от Страхователя предоставления документов, подтверждающих право владения, пользования, распоряжения имуществом; документов, подтверждающих стоимость объектов страхования (бухгалтерские

документы, заключения независимой экспертизы и т.д.); иных документов, характеризующих объект страхования.

6.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового события и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом, существенными могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в заявлении.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на поставленные Страховщиком вопросы, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового события и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных действующим законодательством РФ, за исключением случаев, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

6.4. Договор страхования может быть заключен:

- а) как на все имущество, так и на его отдельные предметы, группы;
- б) на полную действительную стоимость или на ее часть;
- в) по всем рискам, предусмотренным настоящими Правилами, или выборочно.

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

- а) о конкретном имуществе, являющемся объектом страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование;
- в) о сроке действия договора, размере страховой суммы и страховой премии.

6.6. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования (Приложение 3 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, по одному экземпляру для каждой из сторон и/или вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 2 к настоящим Правилам). Если договор страхования заключается путем вручения Страхователю страхового полиса, согласие Страхователя заключить договор на предложенных условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса.

6.7. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

6.8. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр имущества, принимаемого на страхование, а при необходимости, назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При этом, оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

6.9. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с момента его подписания. Обязанность Страховщика произвести страховую выплату распространяется на страховые случаи, происшедшие после 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

6.10. Договор прекращается:

- а) по истечении срока действия;
- б) при выполнении Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме;
- в) при ликвидации Страхователя;
- г) при ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством;
- д) при принятии судом решения о признании договора страхования недействительным;
- е) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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

6.12. Согласно гражданскому законодательству Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

6.13. При досрочном прекращении договора страхования в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за оставшийся срок действия договора за вычетом расходов на ведение дела, определяемых структурой тарифной ставки. К таким обстоятельствам, в частности, относится гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем предусмотрены договором страхования.

6.14. По требованию Страховщика договор страхования может быть прекращен досрочно с уведомлением об этом Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора, если иное не оговорено договором страхования. В этом случае Страховщик возвращает Страхователю уплаченную им страховую премию полностью, а если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем Правил страхования или условий договора, то он возвращает Страхователю часть страховой премии за не истекший срок договора за вычетом понесенных расходов на ведение дела, определяемых в соответствии со структурой тарифной ставки.

6.15. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом РФ, а также, если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством РФ или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда. При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом. Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства РФ.

## **7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**

7.1. В случае, когда Страхователь узнал или должен был узнать об обстоятельствах, влекущих за собой изменение степени страхового риска, он должен незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х суток (за исключением выходных и праздничных дней) письменно информировать Страховщика о существенных изменениях в риске, происшедших после заключения договора страхования: существенных изменениях в застрахованном имуществе, передаче застрахованного имущества третьим лицам, в аренду, наем, лизинг, изменении условий содержания, хранения и эксплуатации застрахованного имущества и т.п.

7.2. При получении информации Страхователя об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора, включая уплату дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

Если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, установленном гражданским законодательством РФ.

7.3. При неисполнении Страхователем обязанностей по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение степени страхового риска, уже отпали.

7.4. Независимо от того, наступило ли увеличение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять фактическое наличие, состояние объекта страхования, условия содержания и эксплуатации застрахованного имущества.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

8.1. Страховщик имеет право:

- а) проверять представленную Страхователем информацию об объекте страхования;
- б) знакомиться с состоянием застрахованного имущества в период действия договора страхования;
- в) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать, при необходимости, письменные рекомендации по уменьшению ущерба. Однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание обязанности Страховщика выплачивать страховое возмещение;
- г) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- д) производить осмотр пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая. При этом Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику;
- е) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая и размера предполагаемого страхового возмещения;
- ж) при необходимости, направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступившего события.

8.2. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с Правилами страхования и вручить ему один экземпляр; по требованию Страхователя вручить ему страховой полис в течение 3-х дней с момента уплаты страховой премии или первой ее части;
- б) по заявлению Страхователя оформить дополнительное соглашение при увеличении страховой суммы вследствие увеличения действительной стоимости имущества, расширении пакета страховых рисков, предусмотренных настоящими Правилами, но не включенных в договор страхования при его заключении, а также при восстановлении страховой суммы после выплаты страхового возмещения;
- в) выплатить страховое возмещение в течение 5-ти рабочих дней с момента подписания страхового акта, при условии предоставления Страхователем всех необходимых документов, признания Страховщиком наступившего события страховым случаем, определения размера ущерба и суммы страхового возмещения, если договором не предусмотрено иное;

г) возместить Страхователю расходы по спасанию застрахованного имущества, предотвращению и уменьшению возникшего ущерба;

д) не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

8.3. Страхователь имеет право:

а) на изменение условий договора страхования;

б) на заключение договора страхования в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей);

в) передать права и обязанности по договору страхования правопреемнику при реорганизации его как юридического лица (или по иным основаниям) с письменным уведомлением об этом Страховщика.

8.4. Страхователь обязан:

а) при заключении договора сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, а также сообщать о всех изменениях степени риска в период действия договора; незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х суток письменно предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе, включая сведения об изменении правового режима (переход имущества в собственность другого лица, сдача в аренду, залог и т.п.), об изменении условий его эксплуатации, технологии производства, перепланировки помещений (перестройки, переоборудования), о прекращении эксплуатации строений, изменении местонахождения имущества, условий охраны, изменении в технических и иных средствах обеспечения сохранности, выполнении противопожарных мероприятий и т.д.;

б) соблюдать правила техники безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации застрахованных объектов, обеспечивающие его сохранность;

в) обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в застрахованных зданиях и сооружениях, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;

г) отключить и обеспечить своевременное освобождение от воды и пара вышеуказанных систем в случае освобождения застрахованных зданий и сооружений для капитального ремонта или для иных целей на срок более 60-ти дней;

д) во внерабочее время обеспечивать запираение помещений и хранилищ, а в местах хранения ценностей принимать все меры для обеспечения безопасности, предусмотренной для этих мест нормативными документами;

е) вести учет объектов страхования и хранить данные учета таким образом, чтобы при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, формы учета не могли быть утеряны, повреждены или испорчены вместе с застрахованным имуществом;

ж) информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта(ов), предлагаемого(ых) на страхование (двойное страхование);

з) уплатить страховую премию в размере, порядке и сроки, определенные договором страхования;

и) соблюдать Правила страхования.

8.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретатель), обязан:

а) незамедлительно сообщить о случившемся в компетентные органы (милицию, пожарную службу, аварийно-технические и аварийно-спасательные службы, подразделения МЧС и ГО и т.д.);

б) незамедлительно, но не позднее 24-х часов сообщить о случившемся Страховщику (его представителю) по телефону, факсу, электронной почтой или иным доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения. В последующем (в течение 72 часов) сообщение должно быть подтверждено письменным извещением Страхователя (Выгодоприобретателя) с указанием:

- даты и обстоятельств наступления события;

- предполагаемых причин наступившего события;
- действий Страхователя при наступлении события, в т.ч. по предотвращению или уменьшению ущерба;
- предполагаемого размера ущерба.

Извещение направляется Страховщику (его представителю) по факсу либо электронной почтой. Оригинал извещения должен быть направлен Страховщику по почте либо вручен непосредственно с обязательным подтверждением его получения. Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

в) принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению или уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества. Расходы, произведенные Страхователем по уменьшению ущерба, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. В случае непринятия Страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор, необходимых мер к предотвращению или сокращению ущерба размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба;

г) сохранять пострадавшее имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшению ущерба) до прибытия представителя Страховщика. Страхователь имеет право изменить картину ущерба, только если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении 3-х дней с момента уведомления Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

д) не дожидаясь прибытия на место происшествия представителя Страховщика, работников милиции или представителей других компетентных органов, собрать доступную предварительную информацию относительно причин и обстоятельств происшедшего события (например, составить акт произвольной формы с участием местной администрации, представителей других официальных органов, а также с участием очевидцев (свидетелей), по возможности зафиксировав картину ущерба с помощью фото-, кино- или видеосъемки) и передать ее Страховщику (его представителю) в целях последующего более правильного и объективного рассмотрения происшедшего;

е) предоставить Страховщику или его представителю возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера ущерба, участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества. Страховщиком или уполномоченным лицом с участием представителя Страхователя составляется акт осмотра поврежденного (уничтоженного) имущества в течение 3-х дней с момента получения Страховщиком сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

ж) сообщить Страховщику всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, а также предоставить документы, необходимые для выяснения обстоятельств наступления страхового события и определения размера ущерба;

з) передать Страховщику право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, виновному в причинении ущерба застрахованному имуществу, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и действующим законодательством;

и) письменно известить Страховщика о получении (возможности получения) возмещения от виновного в причинении ущерба лица в течение 48 часов с момента такого возмещения.

8.6. При невыполнении Страхователем обязанностей, указанных в п. 8.4. Правил, Страховщик вправе досрочно расторгнуть договор страхования; при невыполнении обязанностей, указанных в п.8.5. Правил, Страховщик вправе отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в выплате страхового возмещения.

8.7. В договоре страхования могут быть указаны по соглашению сторон другие права и обязанности.

## **9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

9.1. При наступлении страхового случая (утрата, уничтожение или повреждение застрахованного имущества) Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, причиненный в результате наступления события, предусмотренного договором страхования, в пределах страховой суммы, согласованной по каждому объекту (категории, группе) застрахованного имущества.

9.2. Для признания наступившего события страховым случаем, определения размера ущерба и страховой выплаты Страхователь обязан предоставить Страховщику (его представителю) заявление на выплату, договор и/или страховой полис и следующие документы:

а) при пожаре, ударе молнии – акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий;

б) при взрыве, повреждении водой – акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных комиссий, жилищно-эксплуатационных организаций;

в) при стихийном бедствии – справка государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды, документы государственных органов по гидрометеорологии, ГО и ЧС и т.п.;

г) при противоправных действиях третьих лиц – документы правоохранительных или судебных органов (постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела, протокол об административном правонарушении, постановление о приостановлении уголовного дела, справка о результатах расследования, решение суда и т.п.);

д) при наезде транспортного средства – документы органов ГИБДД, подтверждающие факт наступления события, документы правоохранительных органов и т.п.;

е) при падении посторонних предметов, в т.ч. пилотируемых летательных объектов, либо их частей или предметов из них – заключения, акты государственных органов, документы правоохранительных органов, иные документы, подтверждающие факт и обстоятельства наступления события;

ж) перечень поврежденного (уничтоженного, утраченного) имущества с обязательным указанием всех сведений, позволяющих идентифицировать застрахованное имущество (полное наименование, инвентарный номер и т.п.);

з) подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в уничтоженном, утраченном или поврежденном застрахованном имуществе на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);

и) подтверждающие размер причиненного ущерба (калькуляция затрат на восстановление объекта, проектно-сметная документация на ремонт и т.п.);

9.3. Страховщик имеет право затребовать и другие документы, не указанные в п.9.2. Правил, если с учетом конкретных обстоятельств отсутствие таких документов делает невозможным признание наступившего события страховым случаем и определение размера страховой выплаты. При необходимости работа по определению причин и размера ущерба по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации.



9.4. После предоставления Страхователем документов, предусмотренных п. 9.2. Правил, Страховщик обязан:

9.4.1. В течение 10-ти рабочих дней изучить представленные документы, при признании наступившего события страховым случаем определить размер страховой выплаты, составить и подписать страховой акт, либо письменно отказать в страховой выплате с мотивированным обоснованием причин отказа;

9.4.2. Произвести страховую выплату в течение 5-ти рабочих дней с момента подписания страхового акта. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика или день выдачи указанной суммы наличными деньгами из кассы Страховщика.

9.5. Расходы по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место с целью уменьшения ущерба, по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате происшедшего события, расчистке территории, произведенные Страхователем, определяются в размере величины этих расходов, но в пределах установленного п.3.3. лимита по расценкам, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы.

9.6. Судебные расходы Страхователя по делам о возмещении убытков к лицу, ответственному за их причинение (если они предусмотрены договором страхования) определяются в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы на основании решения суда и иных представленных Страхователем документов (счета на оплату госпошлины, услуг адвоката и т.п.), подтверждающих произведенные затраты.

9.7. Если на момент наступления страхового случая страховая сумма окажется ниже действительной стоимости застрахованного имущества, то при повреждении имущества возмещению подлежит часть убытка, пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества, если иное не оговорено договором страхования.

9.8. Размер страхового возмещения, подлежащего выплате по договору страхования, определяется в следующем порядке, если иное не предусмотрено договором:

а) при полной гибели (уничтожении) всего или части имущества, утрате имущества – в размере страховой суммы за вычетом стоимости остатков, годных к использованию или реализации. Под полной гибелью (уничтожением) понимается изменение свойств застрахованного имущества, которое ведет к полной и невозможной утрате первоначальных потребительских свойств, эксплуатационных характеристик и назначения (уничтожение исключает возможность восстановления объекта до первоначального состояния путем ремонта, исправления, замены поврежденных частей и деталей), либо когда стоимость восстановительного ремонта превышает 75% действительной стоимости застрахованного имущества на момент заключения договора страхования;

б) при повреждении имущества – в размере затрат на восстановление до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, либо в размере соответствующей части его страховой суммы по договору, если имущество не будет восстанавливаться, но в любом случае не выше страховой суммы по договору.

9.9. В затратах на восстановление учитываются следующие расходы:

а) на приобретение материалов и запасных частей для ремонта;

б) на оплату работ по производству ремонта;

в) на оплату расходов по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Перечисленные затраты исчисляются в ценах на материалы, запасные части и услуги, исходя из среднерыночных цен, действующих в месте нахождения застрахованного имущества на дату наступления страхового случая, если иное не оговорено в договоре.

Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества;
- расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- надбавки к заработной плате за сверхурочную работу, работу в ночное время, в официальные праздники;
- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

Страховщик несет расходы по предварительному ремонту только в том случае, если этот ремонт является частью окончательного и если в связи с этим не повысятся общие расходы по ремонту.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ замененных в процессе ремонта отдельных частей (деталей, узлов, агрегатов и т.п.), если иное не оговорено в договоре.

9.10. Выплата страхового возмещения производится с учетом установленной договором франшизы. Из суммы подлежащего выплате страхового возмещения Страховщик вправе удержать недополученную на момент страхового случая страховую премию, если договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку.

9.11. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба, величине страхового возмещения каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

9.12. При наличии судебного спора между сторонами размеры причиненного ущерба и страхового возмещения определяются на основании вступившего в законную силу решения суда.

9.13. Выплата страхового возмещения в части судебных расходов Страхователя производится после вступления решения суда в законную силу.

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

9.15. В случае, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе требовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

9.16. При появлении факторов, определяющих необоснованность произведенной Страхователю (Выгодоприобретателю) страховой выплаты, она должна быть возвращена Страховщику в течение 5-ти рабочих дней с момента предъявления Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) письменного требования о возврате, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

9.17. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) станет известно местонахождение утраченного имущества, он обязан незамедлительно сообщить об этом Страховщику в письменной форме. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возвращает в свое владение утраченное ранее имущество после того, как получил за него страховое возмещение, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику страховое возмещение в течение 5-ти рабочих дней с момента предъявления Страховщиком письменного требования о возврате за вычетом расходов, связанных с его ремонтом (восстановлением). В противном случае право собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на данный объект страхования переходит к Страховщику. При этом, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен передать Страховщику документы, подтверждающие право собственности на указанное имущество.

9.18. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил денежные средства в возмещение ущерба от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по договору страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан в течение 48 часов письменно известить Страховщика о получении таких сумм.

## **10. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО К ДРУГОМУ ЛИЦУ**

10.1. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, и отказа от права собственности. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

## **11. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ**

11.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством РФ.

## **12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

12.1. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, разрешаются в порядке, установленном действующим законодательством РФ.

## **13. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ**

13.1. Страхователь обязан письменно информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении застрахованного имущества с другими страховыми компаниями. При этом Страхователь обязан указать наименование других страховых компаний, застрахованное в них имущество, страховые риски и размеры страховых сумм.

13.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам на сумму, превышающую в общей сложности его действительную стоимость, Страховщик выплачивает возмещение за ущерб в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному Страховщиком договору к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования данного имущества.

13.3. Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованного Страховщиком имущества по аналогичным рискам на сумму, превышающую его действительную стоимость (по договору со Страховщиком) явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных этим убытков.

## **14. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ**

14.1. Внесение изменений и дополнений в настоящие Правила страхования осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством РФ.