|  |  |
| --- | --- |
|  Логотип | У Т В Е Р Ж Д А ЮПрезидентАкционерного общества"Объединенная страховая компания"А.В. РаздьяконовПриказ №С-154 от 30.04.2019 |

## П Р А В И Л А

**страхования имущества юридических лиц**



### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством, Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными нормативными правовыми актами в области страхования настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества юридических лиц.

1.2. По договору страхования имущества юридических лиц (далее Договор страхования или Договор) Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен Договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной Договором страховой суммы.

1.3. Страховщик– Акционерное общество «Объединенная страховая компания» (АО «ОСК»), осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной государственным органом, осуществляющим функции страхового надзора и страхового регулирования.

1.4. Страхователь – означает лицо, заключившее со Страховщиком Договор страхования. Таким лицом может являться юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или дееспособное физическое лицо, как граждане Российской Федерации, так и иностранные граждане, лица без гражданства и иностранные юридические лица на территории Российской Федерации;

1.5. 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, недействителен.

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.

Договор страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания его имени или наименования (страхование «за счет кого следует» в соответствии с п. 3 ст. 930 ГК РФ). При заключении такого Договора Страхователю выдается Договор страхования (полис) на предъявителя. При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по такому Договору необходимо представление этого Договора Страховщику.

Договор страхования имущества, находящегося в аренде (имущественном найме), может быть заключен в пользу арендатора только в случае, если договором аренды (найма) предусмотрена оговорка о передаче риска повреждения и/или уничтожения имущества от арендодателя к арендатору. В иных случаях Выгодоприобретателем может быть исключительно арендодатель. Если Договором не предусмотрено иное, Выгодоприобретателем в случае уничтожения жилых помещений, строений является его собственник.

Имущество, находящееся в собственности двух или более лиц, может быть застраховано одним из собственников имущества с назначением остальных собственников Выгодоприобретателями в соответствующей им по закону доле.

Заключение Договора страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому Договору, если только Договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен Договор. Страховщик имеет право требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по Договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

1.6. Договор страхования считается заключенным на условиях Правил, если в нем прямо указано на применение Правил и факт получения Страхователем Правил удостоверен в Договоре страхования подписью Страхователя или лица, надлежаще им уполномоченного.

Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст Договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с Договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему, либо вручены одним из способов, указанных в п.1.8 настоящих Правил.

 1.7. При подписании Договора страхования стороны могут договориться об изменении или неприменении отдельных положений Правил и/или о дополнении Договора страхования положениями, отличными от тех, которые изложены в Правилах, если это не противоречит законодательству Российской Федерации. Изложенные в Правилах страхования условия становятся неотъемлемой частью Договора страхования и обязательными для сторон в той части, в которой это предусмотрено Договором страхования (положения Договоров страхования имеют преимущественную силу над положениями настоящих Правил).

Страховщик вправе на основе настоящих Правил страхования формировать условия страхования по конкретному Договору страхования или выдержки из Правил страхования, а также страховые продукты (программы страхования)[[1]](#footnote-1) с использованием отдельных условий страхования, закрепленных в настоящих Правилах страхования, и (или) комбинируя их, ориентируя на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, а именно: субъекты и объекты страхования, перечень страховых случаев, срок действия Договора страхования, порядок определения размера страховой выплаты, иные положения, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам страхования. Такие условия страхования (страховые продукты, программы страхования) или выдержки из Правил страхования прилагаются к Договору страхования (либо вручаются одним из способов, указанных в п.1.8 настоящих Правил) и являются его неотъемлемой частью, и в них может быть предусмотрено, что отдельные положения Правил страхования не включаются в Договор страхования и не действуют в конкретных условиях страхования, могут быть включены в Договор страхования в измененном (дополненном) виде.

Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных Договоров страхования (страховым продуктам или программам страхования), заключаемым на основании условий настоящих Правил страхования, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, и в том порядке, в каком это предусмотрено нормами действующего законодательства Российской Федерации.

Страховщик вправе на основе образцов документов, представленных в приложениях к настоящим Правилам страхования, разрабатывать и использовать иные формы Договоров страхования, страховых полисов, заявлений на страхование и других приложений к Договорам страхования.

1.8. Если в Договоре страхования имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования (собственно Правила страхования либо выдержки из Правил страхования, либо условия страхования по страховому продукту или программе страхования), то данные условия должны быть изложены в Договоре страхования или на его оборотной стороне, либо приложены к Договору страхования как его неотъемлемая часть, либо Договор должен содержать ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети Интернет, либо Страхователь должен быть проинформирован о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа.

Способ вручения Страхователю условий страхования при заключении Договора страхования удостоверяется записью в Договоре страхования. В случае если документ, в котором изложены условия страхования, был представлен Страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе, это не освобождает Страхователя (Выгодоприобретателя) от обязанностей, которые предусмотрены этими условиями страхования.

Страхователь имеет право в любой момент действия Договора страхования обратиться к Страховщику за получением текста этого документа на бумажном носителе.

В случае, если условия страхования оформлены в виде приложения к Договору страхования, в Договоре страхования должны быть указаны признаки, позволяющие однозначно определить редакцию этого документа и/или редакцию Правил страхования, на основании которых эти условия страхования разработаны.

1.9. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.

1.10. Страховщик размещает информацию о своей деятельности на собственном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Размещение настоящих Правил страхования, условий страхования на официальном сайте Страховщика в сети Интернет, а равно иной информации о возможности заключения Договора страхования, не является публичной офертой Страховщика.

1.11. Определения терминов и понятий, данные в Правилах, распространяются и на соответствующие термины и понятия, используемые в Договоре страхования, заключаемом на основании Правил.

Страховщик вправе изменить, расширить или сократить указанные в Правилах термины и понятия. В этом случае измененные термины, понятия и их определения должны быть прямо прописаны в Договоре страхования.

Если значение какого-либо термина или понятия не оговорено Правилами или Договором страхования и не может быть определено, исходя из законодательства и нормативных актов, то такой термин или понятие используется в своем обычном лексическом значении.

**2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, принадлежащим Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, а также, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет и/или пользуется по договору имущественного найма, аренды, лизинга и т.п., вследствие его повреждения или утраты (гибели) в результате страхового случая.

По соглашению сторон в Договор страхования может быть включено условие о страховании целесообразных дополнительных расходов (п.3.7 настоящих Правил страхования), произведенных Страхователем при наступлении страхового случая.

2.2. На страхование принимается следующее имущество: здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и т.п.), сооружения (башни, мачты, агрегаты, иные производственно-технические установки и т.п.), инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, станки, механизмы и т.п.), хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.), отдельные помещения (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.), отделка и элементы инженерной инфраструктуры помещений, объекты незавершенного производства, автодорожные сооружения (путепроводы, дороги, мосты, автопавильоны и т.п.), товарно-материальные ценности (товары, сырье и материалы, готовая продукция), технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, силовые и другие машины, передаточные устройства, самоходные механизмы, используемые на предприятии, авто- и электрокары и т.д., предметы интерьера, мебель, выставочные экспонаты, имущество, являющееся предметом и результатом производственной деятельности Страхователя, другое движимое и недвижимое имущество, в т.ч. объединенное общим функциональным назначением (имущественные комплексы).

2.3. На страхование может быть принято как все имущество (весь объект, комплекс), так и определенная его часть.

2.4. По Договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, имущество считается застрахованным только на территории, указанной в данном Договоре (территория страхования[[2]](#footnote-2)).

2.5. Не принимаются на страхование: здания и сооружения, конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество; имущество, находящееся на территории страхования, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю).

**3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности возникновения, на случай 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. Договор страхования может быть заключен по одному из условий, указанных в п.3.4 и 3.5 настоящих Правил.

3.4. **“Страхование от определенных рисков”**.

По Договору страхования имущества, заключенному в соответствии с данным условием, страховым случаем является повреждение, уничтожение (гибель) или утрата застрахованного имущества в результате произошедших в период действия страхования событий по следующим страховым рискам, если они включены в Договор страхования:

3.4.1. **“Огонь” (“Пожар”[[3]](#footnote-3)).**

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате удара молнии[[4]](#footnote-4), взрыва[[5]](#footnote-5) газа, употребляемого для бытовых или производственных целей, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин, котлов и агрегатов, повреждения в системе электрооборудования, а также убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения[[6]](#footnote-6), применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, независимо от места возникновения пожара.

 При этом **страхованием не покрываются**:

3.4.1.1. убытки, возникшие в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта, или для иных целей, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

3.4.1.2. убытки, возникшие в результате возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

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

3.4.2. **“Авария”**[[7]](#footnote-7)**.**

Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей в результате аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, а также вследствие залива из соседних помещений[[8]](#footnote-8).

Кроме того, если это особо оговорено в Договоре страхования, возмещению подлежат убытки, возникшие от повреждения застрахованного имущества водой вследствие внезапной порчи или внезапного срабатывания системы автоматического пожаротушения, производственной аварии, а также условие возмещения следующих расходов Страхователя:

- по устранению внезапных поломок элементов водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем (трубопроводов), находящихся непосредственно в застрахованных зданиях (сооружениях). При этом при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб;

- по устранению убытков, возникших вследствие замерзания водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, а также непосредственно соединенных с ними аппаратов и приборов (краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д.);

- по размораживанию водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем;

- по устранению убытков, связанных с вытеканием из расположенных внутри застрахованного здания (сооружения, помещения) резервуаров или отопительных систем нефтепродуктов.

**При этом страхованием не покрываются:**

3.4.2.1. убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града, через не закрытые окна и двери, повышения уровня грунтовых вод, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала и/или возникшего от некачественно выполненных строительно-монтажных работ;

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

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

3.4.2.4. убытки, возникшие вследствие нанесения повреждений оборудованию, повлекших наступление страхового случая в результате противоправных действий третьих лиц;

3.4.2.5. убытки, возникшие в результате воздействия на холодильные установки искусственно созданных низких температур (мороз);

3.4.2.6. убытки, возникшие до начала действия страхования, но обнаруженные после начала действия страхования.

В соответствии с настоящими Правилами **не подлежат также возмещению расходы**:

- по ремонту или замене, а также размораживанию водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, находящихся вне застрахованных зданий (сооружений, помещений);

- по заправке водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем водой или нефтепродуктами.

Убытки от внезапного включения систем автоматического пожаротушения покрываются только в том случае, если они не явились следствием:

- высокой температуры, возникшей при пожаре;

- ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;

- монтажа, демонтажа, ремонта, изменения конструкции самих систем автоматического пожаротушения;

- строительных дефектов или дефектов самих систем автоматического пожаротушения, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.

3.4.3. **“Противоправные действия третьих лиц”.**

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате кражи (кражи со взломом)[[9]](#footnote-9), грабежа[[10]](#footnote-10), разбоя[[11]](#footnote-11), хулиганства[[12]](#footnote-12), поджога[[13]](#footnote-13), взрыва, иных умышленных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожение имущества[[14]](#footnote-14), террористического акта[[15]](#footnote-15).

**Кража со взломом** имеет место, если третье лицо (злоумышленник):

- проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки, поддельные ключи или иные технические средства, а также со взломом конструктивных элементов зданий и помещений (крыши, стен и т.п.).

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);

- взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, 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, страхование по таким убыткам осуществляется только в том случае, если это особо оговорено в Договоре страхования;

- изымает предметы из закрытых помещений, в которые он проник обычным путем, продолжал в них тайно оставаться до их закрытия и использовал отмычки, поддельные ключи или иные инструменты при выходе из данного помещения;

- при совершении кражи оказывается обнаруженным и использует отмычки, поддельные ключи или иные технические средства для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

**Грабеж (разбой)** имеет место, если:

- к Страхователю или лицам, работающим у него, применено насилие для подавления их сопротивления, направленного на препятствование изъятию застрахованного имущества;

- Страхователь или работающие у него лица под угрозой[[16]](#footnote-16) их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах места страхования. Если местом страхования являются несколько застрахованных зданий или помещений, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания или помещения, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц;

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

**Хулиганство** имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены действия, в результате которых застрахованное имущество было уничтожено (полное приведение имущества в негодность) или повреждено (нарушение целостности имущества или отдельных предметов, поломка механизмов, требующая ремонта и т.д.).

**Поджог** имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены умышленные действия, повлекшие за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение застрахованного имущества (нарушение целостности имущества или отдельных предметов и т.д.) вследствие пожара.

**Взрыв** имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены умышленные действия по приведению в активное состояние взрывчатых веществ[[17]](#footnote-17) и/или взрывных устройств[[18]](#footnote-18), повлекшие за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение застрахованного имущества (нарушение целостности имущества или отдельных предметов и т.д.).

**При этом страхованием не покрываются** убытки, возникшие в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

3.4.4. **“Стихийные бедствия”[[19]](#footnote-19)**.

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате внезапного воздействия следующих природных явлений: *бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами*[[20]](#footnote-20) (убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала 60 км/час);*ливня, града*[[21]](#footnote-21);*наводнения, паводка*[[22]](#footnote-22) (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и МЧС РФ; *землетрясения*[[23]](#footnote-23), *извержения вулкана*[[24]](#footnote-24)**,** *действий подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта*[[25]](#footnote-25)*, затопления грунтовыми водами* (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

Убытки, возникшие в результате воздействия природных сил и стихийных бедствий, относятся к одному страховому случаю, если причины их вызвавшие действовали непрерывно в течение времени, указанного в Договоре страхования.

3.4.5. **“Другие риски”**. Возмещению подлежат убытки от повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества вследствие:

- падения деревьев, летательных аппаратов, их частей или перевозимого ими груза на застрахованное имущество;

- наезда транспортных средств на застрахованное имущество;

- боя стекол, зеркал и витрин.

3.5. **“Страхование от всех рисков”**.

В соответствии с данным условием Договор страхования заключается на случай повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества вследствие наступления любых событий, кроме указанных в пункте 3.8 настоящих Правил.

3.6. Договор страхования, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, по соглашению сторон и при условии уплаты Страхователем дополнительной страховой премии, может предусматривать страхование от специальных рисков, с учетом которого возмещению подлежат убытки:

3.6.1. убытки, наступившие в результате войны или военных действий всякого рода, их последствий (в том числе разминирования или обезвреживания боеприпасов), независимо от того, объявлена такая война или нет, а также нападения вооруженных сил любого признанного или непризнанного правительства с суши, воздуха или моря, или непосредственной угрозы такого нападения;

3.6.2. убытки, наступившие в результате гражданской войны, вооруженного восстания, мятежа, действий вооруженных повстанцев, а также действий властей, направленных на их подавление;

3.6.3. убытки, наступившие вследствие народных волнений, массовых беспорядков, забастовок или локаутов;

3.6.4. убытки, наступившие в результате конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей или иных действий административных органов;

3.6.5. повреждения застрахованного имущества в ходе строительных или монтажных работ, а также работ по реконструкции или переоборудованию застрахованных зданий;

3.6.6. убытки, возникшие при перевозке застрахованного имущества, в том числе по транспортным путям, находящимся внутри предприятия;

3.6.7. убытки, вызванные хранением бомб, мин, снарядов или иного вооружения.

3.7. В Договор страхования, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, может быть включено условие возмещения Страховщиком целесообразных дополнительных расходов, произведенных Страхователем при наступлении события, признанного страховым случаем:

3.7.1. по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место;

3.7.2. по уборке обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего в результате страхового случая;

3.7.3. по найму временной охраны;

3.7.4. по временному найму помещений.

3.8. В соответствии с настоящими Правилами произошедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

3.8.1. дефектов в застрахованном имуществе, которые были известны и скрыты Страхователем;

3.8.2. естественных процессов и характерных свойств застрахованного имущества, которые могут подвергнуться коррозии, гниению, старению, поражению плесенью, грибком, а также порчи застрахованного имущества грызунами;

3.8.3. обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях;

3.8.4. перемещения застрахованного имущества и нахождения его по адресу, не указанному в Договоре страхования;

3.8.5. 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;

3.8.6. эксплуатации имущества после принятия судом решения о приостановке или прекращении Страхователем соответствующей деятельности.

3.9. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат страхованию:

3.9.1. потеря прибыли или арендной платы;

3.9.2. убытки, возникшие вследствие несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил и инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованных объектов, а также использования его не по назначению;

3.9.3. неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем) доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

3.10. В Договоре страхования по соглашению сторон могут быть предусмотрены и иные убытки (расходы), не подлежащие возмещению по Договору страхования, в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении Договора страхования.

3.11. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться о том, что события (п.п. 3.4.1 настоящих Правил), произошедшие при обстоятельствах, перечисленных в п.п. 3.4.1.1 - 3.4.1.3. настоящих Правил, признаются страховыми случаями по Договору страхования.

**4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА**

4.1. 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.

4.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению Сторон в пределах действительной стоимости (страховой стоимости) объекта страхования. Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

4.3. Страховой стоимостью имущества может являться:

- 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;

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

- 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.

Страховая стоимость в Договоре страхования устанавливается отдельно по каждому застрахованному предмету, или совокупности предметов, на основании предоставленных документов, подтверждающих стоимость, или путем экспертной оценки, проводимой (при необходимости) экспертами Страховщика или экспертами сторонних организаций, привлекаемых Страховщиком.

Если иное не установлено Договором страхования, страховая стоимость застрахованного имущества (по каждому виду имущества или по группам имущества, указанным в Договоре страхования) определяется:

- для зданий (производственные, административные, социально-культурного назначения и т.п.), автодорожных сооружений (путепроводы, дороги, мосты, автопавильоны и т.п.), хозяйственных построек (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.), отдельных помещений (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.), иных сооружений (башни, мачты, агрегаты и другие производственно-технические установки и т.п.) – исходя из балансовой стоимости, за вычетом амортизации, данных о стоимости строительства такого объекта в данной местности, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния; стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика;

- для инженерного и производственно – технологического оборудования (коммуникации, системы, станки, механизмы и т.п.), технически исправных средств электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, предметов интерьера, мебели, иного движимого и недвижимого имущества – исходя из балансовой стоимости, за вычетом амортизации; суммы, необходимой для приобретения имущества полностью аналогичного, за вычетом износа, включая расходы по перевозке и монтажу, таможенные пошлины и прочие сборы; стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика;

- для объектов незавершенного производства, отделки помещений – исходя из фактически произведенных материальных и трудовых затрат, с учетом норм и расценок на строительные работы на основании актов сдачи-приемки работ (иной документации, фиксирующей сроки и объемы выполнения работ); стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика;

- для товарно-материальных ценностей (товары, сырье и материалы) – исходя из стоимости затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ по изготовлению определенного вида товаров; закупочной стоимости сырья и материалов на основании договоров купли-продажи, счетов, иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости товарно-материальных ценностей, включая расходы по перевозке и упаковке, таможенные пошлины и прочие сборы. Для больших запасов товаров на складе, в незавершенном производстве и т.д. может быть применен способ определения страховой стоимости по среднему остатку, при котором определяется максимальный лимит стоимости запасов, а также ориентировочная величина ожидаемого среднего остатка в течение года. В начале срока действия Договора страхования страховая премия рассчитывается, исходя из величины ожидаемого среднего остатка, а в конце срока действия Договора страхования определяется фактическая величина среднего остатка, на основании которого осуществляются взаиморасчеты между сторонами. Для небольших запасов может быть применен способ определения страховой стоимости по максимальному остатку;

- для имущества, являющегося предметом и результатом производственной деятельности (готовой продукции) – исходя из стоимости затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ на основании договоров купли-продажи, счетов, иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости готовой продукции;

- для выставочных экспонатов – исходя из бухгалтерской документации с учетом даты переоценки экспонатов. Переоценка экспонатов должна быть выполнена не ранее начала текущего календарного года.

- для иных видов имущества и имущественных комплексов – исходя из методов и способов оценки, рекомендуемых или установленных действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, но в любом случае не превышающих их действительную стоимость.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок определения страховой стоимости объектов имущества.

Для всех категорий застрахованного имущества страховая стоимость включает в себя НДС, если применимо.

Страховая стоимость имущества, указанная в Договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения Договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

4.4. При заключении Договора страхования имущества Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной (страховой) стоимости.

При заключении Договора страхования без осмотра страхуемого имущества и без указания страховой стоимости имущества страховая сумма устанавливается на основании заявленной Страхователем стоимости. При этом при наступлении страхового случая Страховщик вправе применить последствия, предусмотренные п.4.5, 4.6, 4.7 настоящих Правил.

4.5. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). В случае, когда страховая сумма, установленная в Договоре страхования, окажется меньше страховой стоимости застрахованного объекта, сумма убытка и расходы выплачиваются пропорционально соотношению страховой суммы и страховой стоимости застрахованного объекта (страхование с пропорциональной ответственностью), если Договором страхования не предусмотрено условие страхования «по первому риску».

При страховании с пропорциональной ответственностью соответствие страховых сумм страховой стоимости устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту имущества или совокупности объектов, указанных в Договоре страхования.

Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае, если страховая сумма ниже страховой стоимости объекта имущества, то выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется в размере причиненных убытков (реального ущерба), без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости (страхование «по первому риску»), но в пределах страховой суммы по данному имуществу или соответствующего лимита возмещения (п.4.10 настоящих Правил).

Если Договором страхования конкретно не оговорен вариант страхования при неполном имущественном страховании, то считается, что Договор заключен на условии страхования с пропорциональной ответственностью.

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

4.7. 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.

4.8. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой суммы над страховой стоимостью она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

4.9. В отношении целесообразных дополнительных расходов, указанных в п.3.7 настоящих Правил страхования (если они оговорены в Договоре страхования), стороны в Договоре страхования определяют часть (долю) страховой суммы, приходящейся на данные виды расходов.

4.10. В пределах страховой суммы по страхованию имущества могут устанавливаться лимиты возмещения, т.е. максимальные суммы выплат страхового возмещения (в зависимости от условий Договора страхования): по одному или группе страховых рисков; по одному или группе застрахованных объектов; по отдельным элементам имущества; по отдельной категории убытков; по отдельной категории расходов; по одному или нескольким страховым случаям, по количеству страховых случаев в течение срока страхования, а также иным условиям Договора.

4.11. Во всех случаях выплаты страхового возмещения по убыткам, возникшим по каждому страховому случаю, не должны в целом превышать страховой суммы объекта страхования, за исключением случаев предусмотренных п.2 статьи 962 ГК РФ.

4.12. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения, т.е. является агрегатной, если иное не оговорено в Договоре страхования. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить страховые суммы.

4.13. В случае если это специально указано в Договоре страхования, страховая сумма по Договору может устанавливаться неагрегатная, т.е. автоматически восстанавливаемая после выплаты по каждому страховому случаю.

4.14. По согласованию сторон в период действия Договора страхования страховая сумма может быть увеличена (при условии уплаты дополнительного страхового взноса), уменьшена или восстановлена путем заключения дополнительного соглашения на срок, оставшийся до конца действия Договора. Причем уменьшение страховой суммы может производиться только при условии отсутствия выплат страхового возмещения, а восстановление страховой суммы – только после замены пострадавшего имущества или приведения его в первоначальное состояние и, при необходимости, осмотра имущества.

4.15. Страховая сумма может быть установлена в валютном эквиваленте, при этом все расчеты производятся в рублях по курсу рубля к указанной в Договоре иностранной валюте, установленному ЦБ РФ на соответствующую дату.

4.16. В Договоре страхования стороны могут оговорить размер не подлежащего возмещению Страховщиком убытка – франшизы, устанавливаемой как в отношении всех объектов страхования, так и в отношении отдельных объектов страхования, отдельных элементов, групп, предметов застрахованного имущества и конкретных страховых рисков.

Франшиза - часть убытков, которая определена Договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями Договора страхования.

Франшиза может быть условной и безусловной:

- при установлении условной (невычитаемой) франшизы Страховщик не производит выплату страхового возмещения, в случае если ущерб, причиненный страховым случаем, не превышает сумму франшизы, но возмещает ущерб в полном объеме при превышении размера ущерба над суммой условной франшизы;

- при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы Страховщик во всех случаях производит выплату страхового возмещения в размере ущерба, причиненного наступлением страхового случая за вычетом суммы безусловной франшизы.

Условная или безусловная франшиза устанавливается в определенном проценте от страховой суммы или в фиксированном размере.

Если в Договоре не предусмотрено иное, франшиза считается установленной в процентах к страховой сумме.

Если в Договоре страхования указан размер франшизы, но не указан её вид (условная или безусловная), считается, что установлена безусловная франшиза.

Если в Договоре страхования не оговорено иное, франшиза устанавливается по каждому страховому случаю и, если в течение действия страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза учитывается (вычитается) по каждому из них.

Договором страхования может быть предусмотрена временнáя франшиза - период времени от начала срока действия Договора страхования. Событие, произошедшее в течение этого периода, не является страховым случаем, и возможные убытки в связи с наступлением такого события Страховщиком не возмещаются.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

Установление в Договоре страхования франшизы может служить фактором, влияющим на применение понижающих коэффициентов к страховому тарифу, кроме случаев, когда установление франшизы является непременным условием принятия риска на страхование.

**5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ.**

5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования.

При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик применяет разработанные им базовые страховые тарифы (Приложение №1 к Правилам страхования), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы.

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 Договора страхования.

Основываясь на базовых страховых тарифах, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении Договора страхования, для определения страхового тарифа, учитывающего степень страхового риска, вправе применять к базовым страховым тарифам повышающие и/или понижающие коэффициенты (Приложение №1 к Правилам страхования).

Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов в определенных диапазонах являются результаты проведенной им оценки страхового риска, на основании информации и документов, представленных Страхователем с Заявлением на страхование, а также в зависимости от вида и характеристик имущества, условий и особенностей его хранения (эксплуатации), условий пожарной безопасности, сохранности имущества, срока страхования, франшизы, страховых рисков и других факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба, прочих условий страхования.

Конкретный размер страхового тарифа определяется Договором страхования.

5.2. Страховую премию может уплатить иное лицо, не имеющее прав в отношении застрахованного имущества. При этом данное лицо не принимает обязательств и не приобретает прав по Договору страхования.

5.3. Уплата страховой премии по Договору страхования может производиться единовременно за весь период страхования или в рассрочку в виде нескольких страховых взносов, наличными деньгами или по безналичному расчету.

5.4. Право уплаты страховой премии в рассрочку может быть предоставлено Страхователю, заключившему Договор страхования на срок не менее одного года. При этом первая часть страховой премии (первый страховой взнос) в размере не менее 50 процентов годовой страховой премии уплачивается при заключении Договора страхования (при оплате наличными) или в течение 3-х рабочих дней со дня заключения Договора (при безналичном расчете), а вторая часть (второй страховой взнос) – не позднее трех месяцев после вступления Договора страхования в силу (с учетом п.5.10 настоящих Правил).

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок и сроки уплаты страховой премии.

5.5. Если иное не оговорено в Договоре страхования, днем уплаты страховой премии (страхового взноса при уплате в рассрочку) считается:

 - при безналичной оплате - день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика, либо уполномоченного представителя Страховщика.

- при наличной оплате - день внесения страховой премии (страхового взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика, либо уполномоченному представителю Страховщика с получением соответствующего документа об оплате.

5.6. Если Договором страхования не предусмотрено иное, то, по Договорам, заключенным на срок менее 1 года (краткосрочный Договор), страховые премии уплачиваются в следующих размерах от годовой страховой премии: за 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 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%, при этом размер премии за неполный месяц принимается за полный.

При продлении краткосрочных Договоров Страховщик для расчета размера страховой премии может использовать метод «pro rata temporis», при котором время (срок действия страхования) в расчете учитывается не в полных месяцах, а в днях.

5.7 По Договорам, заключенным на срок более одного года, страховая премия рассчитывается Страховщиком за весь период действия Договора страхования путем умножения годовой страховой премии на количество лет страхования. При заключении Договора страхования на срок более одного года (не в целых годах) размер страховой премии рассчитывается в следующем порядке: годовая страховая премия делится на двенадцать, полученная величина умножается на срок действия Договора в месяцах. При этом неполный месяц принимается за полный.

5.8. Если иное не предусмотрено Договором страхования, размер страховой премии (дополнительного страхового взноса) по дополнительному соглашению к Договору страхования, заключенному сторонами в случае увеличения страховой суммы (при неполном имущественном страховании), в случае восстановления страховой суммы (после страховой выплаты) или в случае увеличения степени страхового риска исчисляется исходя из размера 1/12 части годовой страховой премии за каждый месяц, оставшийся до конца срока действия Договора страхования. При этом неполный месяц принимается за полный.

5.9. При уменьшении страховой суммы в течение срока страхования (но не позднее, чем за три месяца до его окончания, и при отсутствии оплаченных или заявленных убытков по Договору страхования) Страхователю возвращается разница между первоначально исчисленной страховой премией и страховой премией, исчисленной с учетом уменьшения страховой суммы, за неистекший срок действия Договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов на ведение дела.

5.10. Последствия неуплаты страховой премии (страхового взноса).

Если Договором страхования не предусмотрено иное, то:

5.10.1. если страховая премия (или первый страховой взнос, если предусмотрена рассрочка) не уплачена или уплачена не в полном объеме в установленный Договором страхования срок, то Договор страхования считается не вступившим в силу и страховые выплаты по нему не производятся, а полученные в счет страховой премии денежные средства возвращаются Страхователю в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента их получения Страховщиком. Данное положение применимо, если уплата страховой премии (первого страхового взноса) является условием вступления страхования в силу в соответствии с п. 6.3.3 настоящих Правил;

5.10.2. в случае неуплаты страховой премии (первого страхового взноса) или уплаты не в полном объеме в установленный Договором страхования срок, при условии вступления страхования в силу в соответствии с п. 6.3.1 или п. 6.3.2 настоящих Правил, Страховщик вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора страхования (исполнения Договора страхования) при условии направления Страхователю уведомления об отказе от Договора страхования (разд.13 Правил). Независимо от даты получения уведомления Страхователем, Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, когда страховая премия или страховой взнос (в случае, если предоставлена рассрочка) должны были быть уплачены полностью. При этом ранее уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются, Страхователь обязан доплатить Страховщику страховую премию в размере, пропорциональном сроку действия страхования до момента его прекращения;

5.10.3. если при уплате страховой премии в рассрочку, при условии, что страхование вступило в силу и до уплаты очередных страховых взносов произошел страховой случай, действие условия Договора страхования об оплате страховой премии в рассрочку автоматически прекращается (т.е. изменяется срок исполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязательств по оплате всех оставшихся неоплаченными на дату наступления вышеуказанного события очередных взносов страховой премии), и, соответственно, в указанном случае Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан досрочно уплатить всю оставшуюся сумму неуплаченных и/или недоплаченных страховых взносов по Договору страхования не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой письменного уведомления Страховщика о наступлении страхового случая. Страхователь вправе в указанный срок предоставить Страховщику письменное заявление с просьбой зачесть сумму неуплаченных и/или недоплаченных страховых взносов в счет выплаты страхового возмещения. В случае просрочки оплаты Страхователем вышеуказанной суммы неуплаченных и/или недоплаченных страховых взносов по Договору страхования, Страховщик вправе на основании ст.410 ГК РФ в одностороннем порядке прекратить неисполненное Страхователем обязательство по оплате данных страховых взносов зачетом денежных средств из суммы причитающегося Страхователю страхового возмещения в связи с наступлением заявленного страхового случая. В указанном случае, выплата Страховщиком данного страхового возмещения производится за вычетом вышеуказанных страховых взносов по Договору страхования, о чем Страхователь извещается в простой письменной форме в порядке, изложенном в разд.13 Правил.

Положения п.5.10.3 настоящих Правил не распространяются на страховой случай, произошедший в течение оплаченного годового периода страхования (при сроке страхования более одного года и оплате страховой премии ежегодными взносами).

5.10.4. если при уплате страховой премии в рассрочку внесение очередного страхового взноса просрочено, то в соответствии с п.3 ст. 954 ГК РФ действует следующее условие: страхование, обусловленное Договором, не распространяется на случаи, произошедшие с 00 часов дня, следующего за днем, указанным в Договоре страхования как последний день уплаты страхового взноса, внесение которого просрочено, и до 00 часов дня, следующего за днем фактической уплаты всех просроченных страховых взносов в полном объеме. Страховщик направляет письменное уведомление Страхователю об этом в соответствии с разд.13 Правил.

После уплаты просроченных страховых взносов Страховщик имеет право назначить осмотр застрахованного имущества своим представителем с составлением соответствующего документа, подписанного сторонами Договора.

В случае просрочки внесения очередного страхового взноса более чем на 30 календарных дней, Договор страхования считается прекращенным с 24 часов последнего из предоставленных Страхователю дней на оплату этого страхового взноса, а уплаченные денежные средства возврату Страхователю не подлежат, о чем Страховщик уведомляет Страхователя в соответствии с разд.13 Правил.

5.11. Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты в установленные сроки страховой премии (очередного страхового взноса).

**6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ПОНЯТИЕ, ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ**

6.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен Договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной Договором страховой суммы.

6.2. Договор страхования заключается на срок, определяемый Страхователем и Страховщиком и указанный в Договоре страхования. Если Договором страхования не предусмотрено иное, датой заключения Договора страхования является дата оплаты страховой премии (или ее первого взноса – при уплате в рассрочку).

Срок действия страхования, обусловленного Договором страхования, может начинаться в иной срок, чем дата начала действия Договора страхования.

Договор страхования распространяется на страховые случаи, происшедшие в течение срока действия страхования.

6.3. Срок действия страхования может определяться:

6.3.1. путем указания моментов времени и/или календарных дат, которые определяют его начало и окончание;

6.3.2. путем указания интервала, исчисляемого годами, месяцами, неделями, днями или часами, а также момента времени и/или календарной даты, которые определят его начало;

6.3.3. путем указания события и интервала времени. Таким событием может являться уплата страховой премии (первого страхового взноса). В указанном случае, если иное не оговорено в условиях Договора страхования, страхование вступает в силу:

- с 00 часов 00 минут конкретного дня (с учетом или без учета выраженной в днях временной франшизы), следующего за днем уплаты страховой премии (первого страхового взноса - при уплате в рассрочку);

Сроки, указанные в настоящем разделе, исчисляются по местному времени того часового пояса, к которому относится место заключения Договора страхования.

6.4. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя по установленной Страховщиком форме с указанием сведений, необходимых для заключения Договора страхования, а также обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления:

6.4.1. документы, необходимые для идентификации Страхователя (Выгодоприобретателя).

6.4.1.1. для юридического лица и индивидуального предпринимателя:

- учредительные документы, подтверждающие правоспособность юридического лица в редакции, действующей на момент предоставления документов;

- выписка из ЕГРЮЛ - для юридических лиц/выписка из ЕГРИП - для индивидуальных предпринимателей, сформированная в электронном виде на официальном сайте ФНС России, подписанная электронно-цифровой подписью ФНС России (указанный документ может быть сформирован самостоятельно Страховщиком на официальном сайте ФНС России);

- документы, подтверждающие полномочия лица, подписывающего Договор страхования от имени юридического лица (решение полномочного органа об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа (протокол общего собрания акционеров (участников, членов и т.д.), совета директоров (наблюдательного совета) и т.п.), приказы о назначении на должность;

- документ, подтверждающий полномочия представителя на заключение Договора страхования (т.е. оформленная в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке доверенность);

- решение полномочного органа (общего собрания акционеров/участников/членов, совета директоров (наблюдательного совета) о разрешении (одобрении) на заключение договора страхования в случае, если принятие соответствующего решения необходимо в соответствии с учредительными документами юридического лица и/или действующим законодательством Российской Федерации (в случае, если сделка является для данного юридического лица крупной сделкой или сделкой с заинтересованностью);

- справка юридического лица, о том, что сделка не является для данного юридического лица крупной сделкой или сделкой с заинтересованностью;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе российской организации по месту нахождения;

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей ЕГРИП (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 01.01.2017г.);

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г.).

Примечание: документом, подтверждающим факт внесения записи в ЕГРЮЛ или ЕГРИП после 03.07.2013, является: при создании (в том числе путем реорганизации) юридического лица, приобретении физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя - свидетельство и прилагаемый к нему лист записи, форма и содержание которых утверждены приказом ФНС России от 13.11.2012 №ММВ-7-6/843@ «Об утверждении формы и содержания документа, подтверждающего факт внесения записи в ЕГРЮЛ юридических лиц или Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей». Документом, подтверждающим факт внесения записи в ЕГРЮЛ или ЕГРИП после 01.01.2017, является лист записи, форма и содержание которого утверждены приказом ФНС России от 12.09.2016 N ММВ-7-14/481@;

- документ, удостоверяющий личность – для индивидуальных предпринимателей;

6.4.1.2. для физических лиц:

- документ, удостоверяющий личность (паспорт или иной документ, удостоверяющий личность);

- документ, подтверждающий полномочия представителя на заключение Договора страхования (т.е. оформленная в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке доверенность);

- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (при наличии);

- свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);

- миграционная карта - для иностранных граждан;

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в Российской Федерации;

- согласие на обработку персональных данных. Заключая Договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 г. "О персональных данных" №152-ФЗ и ст.946 Гражданского Кодекса Российской Федерации подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия Договора страхования и далее в течение установленного действующим законодательством РФ архивного срока хранения документов такого рода осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц, в том числе – Выгодоприобретателя и иных лиц, указанных в заявлении на страхование и/или в Договоре страхования. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия указанных лиц на обработку их персональных данных.

Заключая Договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь также подтверждает свое согласие на получение информации о других продуктах и услугах Страховщика, а также об условиях продления и изменения правоотношений со Страховщиком.

Перечень персональных данных, на обработку которых дается согласие и источник их получения: фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; гражданство; данные документа, удостоверяющего личность (наименование, серия, номер, кем и когда выдан); адреса мест регистрации и проживания; номер телефона; адрес электронной почты (e-mail); данные миграционной карты (для иностранных граждан); данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ; ИНН (при его наличии); сведения о наличии или отсутствии статуса иностранного публичного должностного лица; банковские реквизиты (в т.ч. номер счета и сведения о банковской карте); сведения, указанные в заявлении на страховании и в заключаемом Договоре страхования, а также иные персональные сведения, предоставленные Страхователем или получаемые Страховщиком при исполнении Договора страхования.

Целями обработки персональных данных являются: ⦁заключение, исполнение, изменение, прекращение Договора страхования (оказание страховой услуги), в т.ч. оценка страховых рисков, операции сострахования, перестрахования, урегулирование убытков, принятие решений о страховой выплате/отказе в выплате или совершение иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Страхователя или других лиц; ⦁обработка статистической информации, в т.ч. данных, указанных Страхователем в заявлении на страхование и других приложениях к Договору страхования, которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством РФ к персональным данным; ⦁осуществление Страховщиком запросов, передача и получение сведений, касающихся заявленного события, обладающего признаками страхового случая, у третьих лиц, включая МВД России, МЧС России, прокуратуру или иные компетентные органы власти, организации/учреждения/ юридические лица, а также страховые компании, с целью выяснения обстоятельств наступления заявленного события, осуществления иных действий для исполнения Договора страхования, в т.ч. при взаимодействии с состраховщиками, перестраховщиками, аварийными комиссарами, сюрвейерами, аджастерами, оценочными организациями, медицинскими учреждениями и др.); ⦁информирование Страхователя о программах страхования, о сроке действия Договора а также предоставление (в т.ч. Выгодоприобретателям) информации об исполнении Страховщиком и/или Страхователем обязательств по Договору страхования, в том числе информации об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения и другой имеющей отношение к Договору страхования информации; ⦁установление связи со Страхователем в т.ч. по вопросам улучшения качества оказываемых Страховщиком услуг и продвижения услуг Страховщика на рынке, путем осуществления прямых контактов со Страхователем по указанному в Договоре телефону, посредством направления СМС-/голосовых сообщений, по почте, по электронной почте или с использованием иных средств электросвязи; ⦁заключение, исполнение, изменение, прекращение Договоров/соглашений между Страховщиком и лицами, которым Страховщик поручил обработку персональных данных; ⦁для иных предусмотренных законом целей, а также для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Страховщика функций, полномочий и обязанностей; ⦁ для целей осуществления прав и законных интересов Страховщика.

Для осуществления вышеуказанных целей Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением Договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика имеются договорные отношения, обеспечивающие соответствующее надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных. Во всех иных случаях Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных.

Перечень действий с персональными данными и общее описание используемых способов обработки: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передача (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных; обработка персональных данных осуществляется как с использованием средств автоматизации (в том числе, помимо прочего, электронно-вычислительных машин, сетевых и прочих аппаратных и программных средств), так и без какого-либо использования средств автоматизации; персональные данные будут обрабатываться с использованием различных сочетаний средств автоматизации и неавтоматизированных средств обработки (смешанная обработка).

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в части получения информации о других продуктах и услугах путем направления Страховщику письменного заявления в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

6.4.2. документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении имущества, принимаемого на страхование:

6.4.2.1. правоустанавливающие документы, подтверждающие (устанавливающие) наличие, возникновение, прекращение, переход, ограничение (обременение) прав (в т.ч. право аренды) на имущество, принимаемое на страхование:

- документы, подтверждающие государственную регистрацию возникновения, прекращения, перехода, ограничения (обременения) прав (в т.ч. право аренды);

- документы, являющиеся основанием для государственной регистрации наличия, возникновения, прекращения, перехода, ограничения (обременения) прав на недвижимое имущество и сделок с ним, перечень которых предусмотрен Федеральным законом от 21.07.1997 №122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»;

- документы, подтверждающие (устанавливающие) наличие, возникновение, прекращение, переход прав на недвижимое имущество (предоставляются для недвижимого имущества, не прошедшего государственную регистрацию в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке) (договор купли-продажи, договор дарения, договор ренты, договор передачи имущества в безвозмездное пользование, свидетельство о праве на наследство, договор мены, договор, предусматривающий право временного владения и/или пользования объектом страхования, договор финансовой аренды (лизинга), договор аренды, договор залога, договор поставки, решение суда, постановление администрации города, решение собственника, акт приема-передачи, договор участия в долевом строительстве);

- документы, подтверждающие (устанавливающие) наличие, возникновение, прекращение, переход прав на движимое имущество, принимаемое на страхование;

На основе вышеуказанных документов, Страховщик проводит проверку наличия имущественного интереса при заключении Договора страхования или при принятии решения о страховой выплате по такому Договору.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Допускается заключение Договора страхования без проверки наличия имущественного (страхового) интереса Страхователя (Выгодоприобретатели) на стадии его заключения, при этом Страхователь (Выгодоприобретатель) должен быть предупрежден специальной записью в Договоре страхования о последствиях страхования без наличия страхового интереса у Страхователя (Выгодоприобретателя), которые могут быть применены при принятии решения о страховой выплате.

6.4.3. документы, необходимые для оценки страховых рисков:

- перечень имущества, подлежащего страхованию, с указанием идентифицирующих признаков;

- сведения об объекте страхования (наименование, категории, описание и характеристики: площадь, год постройки/капитального ремонта, материал стен, описание отделки и оборудования, экспликация; поэтажный план квартиры/строения; кадастровый паспорт/план; паспорт БТИ; технический паспорт/план (извлечение, выписка); справка об оценке БТИ; документ о присвоении адреса объекту недвижимости; справка о соответствии адреса объекта недвижимости; фотографии объекта недвижимости; акт государственной комиссии о приемке законченного строительством объекта или Разрешение на ввод объекта в эксплуатацию; межевое дело на земельный участок; эскиз перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости; проект перепланировки/переустройства/переоборудования объекта недвижимости, выполненный уполномоченной организацией; распоряжение/постановление о разрешении работ по перепланировке/переустройству/ переоборудованию; акт ввода в эксплуатацию перепланировки/переустройства/переоборудования; письмо/справка о техническом/физическом состоянии объекта недвижимости, планах о сносе, капитальном ремонте; наличие системы пожаротушения, сигнализации, охраны, находится ли имущество в залоге, аренде, имеющиеся повреждения имущества, наличие имущественных претензий третьих лиц за предыдущие 3 (Три) года, информация о действующих и предыдущих договорах страхования в отношении передаваемого на страхование имущества, иные сведения, указанные в Договоре страхования (его приложениях), в заявлении на страхование, акте осмотра);

- сведения о территории страхования, характере используемых помещений и условиях их эксплуатации;

- сведения о характере использования близлежащих территорий, факторах опасного соседства;

- сведения об истории произошедших ранее убытков.

6.4.4. документы, подтверждающие действительную стоимость имущества, принимаемого на страхование:

- отчет независимого оценщика о стоимости имущества, принимаемого на страхование (предоставляется по запросу специалиста ответственного за оценку риска);

- экспертное заключение о действительной стоимости принимаемого на страхование имущества или акт осмотра;

- товарные накладные, счета, квитанции, сметы, калькуляции;

- акт инвентаризации;

- справка о балансовой стоимости имущества;

- справка об остаточной стоимости.

6.5. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными признаются во всяком случае обстоятельства, указанные в Заявлении на страхование.

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

Письменное заявление прикладывается к Договору страхования, становясь после заключения Договора его неотъемлемой частью.

В случае непредоставления Страхователем сведений и документов, необходимых для оценки страховых рисков, Страховщик имеет право отказаться от заключения Договора страхования.

Основанием для принятия/непринятия Страховщиком рисков на страхование могут быть результаты предстраховой экспертизы, проводимой (при необходимости) экспертами Страховщика или экспертами сторонних организаций, привлекаемых Страховщиком.

Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень запрашиваемых сведений и документов, необходимых для оценки страховых рисков и заключения Договора страхования.

6.6. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания Договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

6.7. Договор страхования может заключаться с осмотром и без осмотра принимаемого на страхование имущества и территории страхования в зависимости от страховой суммы, на которую заключается Договор страхования, объекта и других условий страхования, указанных в настоящих Правилах.

В Договоре страхования должны быть указаны сведения, позволяющие точно определить (идентифицировать) застрахованное имущество. Допускается страхование движимого имущества с указанием отдельных видов или групп имущества, подлежащих страхованию, выделяемых по классификационным признакам (например, производственное оборудование, электронно-вычислительная техника, инвентарь, сырье, материалы и т.п.).

6.8. Договор страхования заключается в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность Договора страхования.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (Договора или Полиса), подписанного сторонами, либо Договора и Полиса, удостоверяющего факт заключения Договора, либо вручения Страховщиком Страхователю Полиса, подписанного Страховщиком.

Согласие Страхователя заключить Договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика Договора/Полиса и оплатой страховой премии в порядке, указанном в Договоре/Полисе.

6.9. В случае утери Договора страхования Страхователем Страховщик на основании заявления Страхователя выдает дубликат Договора страхования, после чего утраченный Договор страхования с момента подачи заявления Страхователем считается недействительным, страховые выплаты по нему не производятся. При повторной утрате Договора страхования в течение периода его действия Страховщик вправе требовать от Страхователя компенсации стоимости оформления нового Договора страхования.

6.10. В случае перехода прав на застрахованное имущество от Страхователя к другому лицу, Страхователь или лицо, к которому перешли права, должен в течение 10 (десяти) рабочих дней уведомить об этом Страховщика с целью переоформления Договора страхования.

Договор страхования подлежит переоформлению в течение одного месяца после изменения собственника имущества. По истечении этого срока переоформление Договора страхования не производится и Договор страхования досрочно прекращается с момента перехода прав на такое имущество, если Договором не предусмотрено иное.

Переоформление Договора страхования на нового владельца производится в тех же страховых суммах и по тем же рискам, что были установлены прежним Договором, на срок до окончания действия прежнего Договора, при условии предъявления следующих документов:

- заявления о переоформлении Договора страхования (в произвольной форме);

- документа, подтверждающего переход застрахованного имущества в собственность другого лица (свидетельство о праве на наследство, свидетельство о праве собственности и др.);

- документа, удостоверяющего личность.

В случае, если новый владелец имущества хочет увеличить страховую сумму, то переоформление Договора производится с оплатой дополнительного страхового взноса и с осмотром имущества (по требованию Страховщика).

В случае увеличения степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать от нового владельца имущества уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению страхового риска или изменения условий первоначального Договора страхования.

6.11. Если иное не предусмотрено Договором страхования, все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования направляются Сторонами в порядке, установленном разд.13 настоящих Правил.

**7. ИЗМЕНЕНИЕ, ДОПОЛНЕНИЕ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Изменение и расторжение Договора страхования осуществляется сторонами в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 29 Гражданского кодекса Российской Федерации).

7.2. Все изменения и/или дополнения в Договор страхования оформляются Страховщиком в письменной форме путем заключения дополнительных соглашений к Договору страхования, подписанных обеими сторонами.

Если иное не вытекает из соглашения или характера изменения Договора, подписанные сторонами дополнительные соглашения к Договору страхования вступают в силу с момента их заключения.

Если иное не вытекает из соглашения о расторжении Договора, обязательства сторон прекращаются с момента заключения такого соглашения, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда.

7.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

7.4. В случае изменения условий Договора страхования, предполагающих уплату дополнительной страховой премии, дополнительная страховая премия (страховой взнос) подлежит уплате в порядке и в сроки, предусмотренные дополнительным соглашением к Договору страхования. При этом изменения вступают в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты дополнительной страховой премии, если более поздняя дата не установлена дополнительным соглашением к Договору страхования.

7.5. Договор страхования прекращает своё действие в следующих случаях:

7.5.1. истечения срока его действия;

7.5.2. стороны выполнили обязательства, предусмотренные Договором страхования;

7.5.3. после осуществления страховой выплаты в размере соответствующей страховой суммы (Договор прекращается в отношении объекта страхования, по которому выплачена полная страховая сумма, а в отношении других застрахованных объектов страхование продолжает действовать). Дополнительное соглашение к Договору страхования в этом случае не составляется;

7.5.4. в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные Договором сроки или уплаты страхового взноса не в полном объеме – в порядке, предусмотренном п.5.10 настоящих Правил, если Договором не предусмотрено иное;

7.5.5. если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится - гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая. При этом, если существование страхового риска по обстоятельствам иным, чем страховой случай, прекратилось только в отношении какого-либо из объектов страхования/застрахованных предметов, то Договор страхования прекращается в отношении соответствующего объекта/предмета;

7.5.6. отказа Страхователя от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай (п.7.5.5 настоящих Правил). Если Договором не предусмотрено иное, при отказе Страхователя от Договора страхования уплаченная страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату.

7.5.6.1. Страхователь-физическое лицо имеет право отказаться от Договора страхования в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии («период охлаждения»[[26]](#footnote-26)) с возвратом указанному Страхователю уплаченной страховой премии в порядке, установленном настоящими Правилами, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая. При этом действуют следующие положения:

- в случае, если Страхователь отказался от Договора страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения и до даты начала действия страхования, страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме;

- в случае, если Страхователь отказался от Договора страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть, пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования;

- Договор страхования считается прекратившим свое действие с 00 часов 00 минут даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее 14 календарных дней со дня заключения Договора страхования;

- Страховщик производит возврат Страхователю страховой премии (ее части) наличными деньгами или в безналичном порядке (по выбору Страхователя) в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

7.5.7. при переходе прав на застрахованное имущество от Страхователя к другому лицу (ст.960 Гражданского кодекса Российской Федерации) при условии, что в течение одного месяца со дня перехода таких прав Страховщик не был об этом извещен, в связи с чем Договор страхования не переоформлялся (п.6.10 настоящих Правил);

7.5.8. по соглашению сторон;

7.5.9. отказа Страховщика от Договора страхования в соответствии со ст.450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

7.5.10. если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 Гражданского кодекса Российской Федерации. Страховщик не может требовать признания Договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали. Уплаченная Страховщику страховая премия возврату в этом случае не подлежит;

7.5.11. в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации.

7.6. Если Договором не предусмотрено иное, при досрочном расторжении, а также прекращении Договора по обстоятельствам, указанным в п.п.7.5.5, 7.5.7, 7.5.8, 7.5.11 настоящих Правил, действует следующий порядок:

7.6.1. при отсутствии по Договору произведенных выплат либо заявленных убытков:

7.6.1.1. Страхователь имеет право на часть оплаченной страховой премии за неистекший срок действия страхования за вычетом расходов на ведение дела Страховщика в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки, если иное не предусмотрено Договором страхования;

7.6.1.2. расчет оплаченной страховой премии за неистекший срок действия страхования производится с учетом количества дней, оставшихся до окончания срока действия страхования;

7.6.1.3. Страховщик вправе зачесть часть страховой премии за неистекший срок действия страхования, подлежащей возврату, в счет оплаты страховой премии по новому Договору страхования, заключаемому тем же Страхователем. При этом Страховщик вправе не удерживать расходы на ведение дела.

7.6.2. при наличии по Договору выплат либо заявленных убытков уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

7.7. Если Договором не предусмотрено иное, при досрочном расторжении/прекращении Договора по обстоятельствам, указанным в п.п.7.5.9, 7.5.10 настоящих Правил уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

7.8. Если Договором страхования или заявлением Страхователя, составленным в свободной форме, не предусмотрено иное, при досрочном расторжении/прекращении Договора по обстоятельствам, указанным в 7.5.5, 7.5.6, 7.5.8, 7.5.11 настоящих Правил, Договор страхования считается прекращенным с даты получения Страховщиком соответствующего письменного заявления от Страхователя о досрочном расторжении/прекращении Договора страхования либо с даты, указанной в заявлении, считая более позднюю из этих дат.

7.9. Размер части страховой премии, подлежащей возврату Страхователю при расторжении/прекращении Договора по указанным выше причинам, рассчитывается исходя из фактически уплаченной Страхователем страховой премии. Выплата части страховой премии, подлежащей возврату при расторжении/прекращении Договора страхования, производится в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя (по п.7.5.7 Правил - с даты окончания периода, отведенного на переоформление Договора).

7.10. При страховании в эквиваленте иностранной валюты, в случае досрочного расторжения/прекращения Договора или прекращении Договора в отношении части объектов страхования и возврата части страховой премии за неистекший срок действия страхования, расчет производится в рублях по официальному курсу Центрального банка РФ, установленному для данной валюты на дату расторжения/прекращения Договора, но не более курса валюты страхования, установленного ЦБ РФ на дату заключения Договора.

**8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**

 8.1. В период действия Договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно (в течение трех дней, как только ему стало известно) письменно уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, как то:

- изменения в сведениях, указанных в Заявлении на страхование;

- существенные изменения в застрахованном имуществе;

- передача имущества в аренду, залог, пользование или распоряжение другому лицу;

- переход права собственности на имущество другому лицу;

- прекращение производства или существенное изменении его характера;

- снос, капитальный ремонт, перестройка или переоборудование зданий, строений и сооружений;

- частичная или полная замена оборудования, проведение текущих, плановых капитальных ремонтов;

- изменение режима безопасности (в том числе, хранения/охраны и условий содержания имущества);

- изменение режима пожарной безопасности;

- повреждение или уничтожение имущества, вне зависимости от того, подлежат ли убытки возмещению по Договору страхования или нет;

- иные обстоятельства, влекущие изменение степени риска и условий страхования.

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

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

8.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении Договора, то согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения Договора и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора.

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

8.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия Договора страхования проверять состояние объекта страхования, условия содержания и эксплуатации застрахованного имущества.

**9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

9.1. **Страховщик имеет право:**

9.1.1. проверять представленную Страхователем информацию, проводить осмотр и проверять состояние застрахованного имущества, правильность сообщенных ему Страхователем сведений, а также выполнение (соблюдение) условий настоящих Правил страхования и/или Договора страхования;

9.1.2. при изменении степени страхового риска требовать изменения условий Договора страхования или оплаты дополнительной премии;

9.1.3. давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев;

9.1.4. 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;

9.1.5. производить осмотр пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. При этом Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в проведении такого осмотра;

9.1.6. требовать от Страхователя информацию, документы и письменные разъяснения, необходимые для установления факта и причин наступления события, и для определения размера понесенных Страхователем убытков, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

9.1.7. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения убытков, а в случае необходимости, направлять запросы в соответствующие компетентные органы и другие организации (правоохранительные, соответствующие службы МЧС РФ и т.д.) о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления убытка, размер убытка; нанимать сюрвейеров, экспертов, аварийных комиссаров для урегулирования убытков по страховому случаю;

9.1.8. участвовать в расследовании страховых случаев и выполнять иную работу, связанную с исполнением Договора страхования в течение срока его действия;

9.1.9. отсрочить принятие решения о признании произошедшего события страховым случаем и выплату страхового возмещения в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, Правилами страхования или Договором страхования;

9.1.10. взыскать со Страхователя (Выгодоприобретателя) выплаченное страховое возмещение либо его часть, если по вине последнего станет невозможным осуществление перешедшего к Страховщику права требования к лицу, ответственному за причиненные убытки;

9.1.11. требовать признания Договора страхования недействительным, требовать расторжения Договора страхования или отказаться от Договора страхования в порядке и сроки, предусмотренные Правилами страхования, Договором страхования, действующим законодательством РФ;

9.1.12. отказать в страховой выплате с мотивированным обоснованием причин отказа в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством РФ, Правилами страхования или Договором страхования;

9.1.13. требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) выполнения обязанностей по Договору страхования.

9.2. **Страховщик обязан:**

9.2.1. при заключении Договора страхования уведомить Страхователя о дополнительных условиях для заключения Договора страхования и о порядке выполнения дополнительных условий (в т.ч. об осмотре имущества, подлежащего страхованию, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения Договора страхования и т.п.);

9.2.2. при заключении Договора страхования выдать/направить Страхователю экземпляр Договора страхования и иные документы, являющиеся неотъемлемой частью Договора страхования (Правила страхования, программы, планы, дополнительные условия страхования и другие документы в соответствии с условиями, указанными в Договоре страхования), а также разъяснить Страхователю основные положения, содержащиеся в Правилах страхования и Договоре страхования. Если какие-либо документы направлены Страхователю в электронном виде, то по требованию Страхователя Страховщик обязан предоставить текст документов на бумажном носителе;

9.2.3. после получения страховой премии или первого ее взноса выдать Страхователю страховой полис в течение 3-х рабочих дней (если это предусмотрено условиями заключаемого Договора страхования);

9.2.4. при получении предложений Страхователя об изменении условий Договора страхования в пятидневный срок рассмотреть их и сообщить о принятом решении Страхователю.

9.2.5. выдать Страхователю дубликат Договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты.

9.2.6. по запросу Страхователя предоставить ему копии Договора страхования (страхового полиса) и копии иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования (правил страхования, программ, планов, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в Договоре страхования) за исключением информации, не подлежащей разглашению. При этом, Страховщик обязан предоставить Страхователю копии указанных документов по действующим Договорам страхования бесплатно один раз;

9.2.7. при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами и условиями Договора страхования;

9.2.8. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;

9.2.9. выполнять иные обязанности в порядке исполнения действующего законодательства Российской Федерации, настоящих Правил и Договора страхования.

9.3. **После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:**

9.3.1. произвести при участии Страхователя осмотр застрахованного имущества в течение разумного срока (с учетом сложившихся обстоятельств) с момента письменного уведомления о наступлении страхового события и составить (при необходимости) акт осмотра.

9.3.2. по запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) проинформировать Страхователя (Выгодоприобретателя) обо всех предусмотренных Договором страхования и (или) Правилами необходимых действиях, которые он должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов.

По поступившему запросу проинформировать Страхователя (Выгодоприобретателя) о предусмотренных Договором страхования и (или) Правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав получателя страховых услуг на получение выплаты удобным для него способом из числа указанных в Договоре страхования.

Вышеуказанная информация доводится до Страхователя (Выгодоприобретателя) в устной, бумажной или электронной форме;

9.3.3. на основании документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем), если представленные документы позволяют это сделать, составить калькуляцию ущерба;

9.3.4. при признании события страховым случаем, составить страховой акт и выплатить страховое возмещение в размере, порядке и сроки, указанные в Правилах страхования и (или) Договоре страхования. Днем выплаты страхового возмещения считается дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика. В случае перестрахования крупных рисков срок выплаты страхового возмещения может быть продлен, что указывается в Договоре страхования;

9.3.5. при непризнании события страховым случаем направить Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменном виде извещение о полном или частичном отказе в страховой выплате с указанием причин отказа.

9.4. **Страхователь имеет право:**

9.4.1. требовать от Страховщика исполнения обязательств по Дого­вору страхования.

9.4.2. получить страховое возмещение в размере прямого (реального) действительного ущерба в пределах страховой суммы (лимита возмещения) с учетом конкретных условий, оговоренных в Договоре страхования;

9.4.3. получить от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости, не являющуюся коммерческой тайной;

9.4.4. получить дубликат Договора страхования (полиса) в случае его утраты;

9.4.5. требовать изменения условий Договора страхования в порядке, определенном Правилами страхования.

9.4.6. требовать расторжения Договора страхования или отказаться от Договора страхования в порядке и сроки, предусмотренные Правилами страхования, Договором страхования, действующим законодательством РФ.

9.5. **Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:**

9.5.1. своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах, порядке и сроки, предусмотренных Договором страхования;

9.5.2. при заключении Договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления;

9.5.3. в период действия Договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора;

9.5.4. сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых в отношении застрахованного имущества договорах страхования.

9.5.5. обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, а также обеспечить своевременное участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба;

9.5.6. представлять все сообщения, предусмотренные настоящими Правилами страхования и Договором страхования, Страховщику в письменной форме, иными способами связи, обеспечивающими фиксирование сообщений, либо вручать Страховщику под расписку;

9.5.7. вернуть полученное страховое возмещение либо его часть, если по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) станет невозможным осуществление перешедшего к Страховщику права требования к лицу, ответственному за причиненные убытки (суброгация);

9.5.8. соблюдать правила техники безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации застрахованного имущества.

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

9.6.1. принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества, а если от Страховщика получены соответствующие инструкции – предпринимать указанные меры в соответствии с этими инструкциями;

9.6.2. незамедлительно (в течение 24-х часов, как только Страхователю/Выгодоприобретателю стало известно о случившемся) обратиться в компетентные органы с заявлением (сообщением) об утрате, гибели или повреждении застрахованного имущества;

9.6.3. в течение 48 часов с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о случившемся, сообщить Страховщику о причинении ущерба любым доступным Страхователю (Выгодоприобретателю) способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения;

9.6.4. предоставить Страховщику возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин страхового случая и размера ущерба, участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества;

9.6.5. в течение 3-х рабочих дней с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о случившемся, причинения ущерба направить Страховщику письменное заявление о наступившем событии с описанием характера события, обстоятельств возникновения и предполагаемого размера ущерба;

9.6.6. принимать необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба, в том числе рекомендованные Страховщиком, то есть действовать так, как если бы имущество не было застраховано;

9.6.7. сохранить имущество в том виде, в каком оно оказалось после причинения ущерба, и предоставить возможность Страховщику для осмотра.

Страхователь (Выгодоприобретатель) с согласия Страховщика имеет право изменить картину причинения ущерба в том случае, когда это диктуется соображениями безопасности, необходимостью уменьшения размеров ущерба, или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о причинении ущерба застрахованному имуществу. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) намеревается изменить картину причинения ущерба по вышеуказанным причинам, он обязан наиболее полно зафиксировать картину причинения ущерба с помощью фотографии, видеосъемки или иным аналогичным образом;

9.6.8. предоставить Страховщику в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента наступления причинения ущерба застрахованному имуществу опись поврежденного или утраченного имущества с указанием стоимости, опись сохраненного и спасенного имущества;

9.6.9. при требовании выплаты страхового возмещения в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, направить Страховщику заявление с приложением документов, подтверждающих факт, причину и обстоятельства причинения ущерба, а также предоставить полные банковские реквизиты получателя для перечисления Страховщиком страховой выплаты.

9.6.10. в случае необходимости выдать Страховщику и его представителю доверенность на защиту его прав и ведение дела по урегулированию ущерба;

9.6.11. передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгация);

9.6.12. в случае кражи застрахованного имущества заключить со Страховщиком дополнительное соглашение к Договору страхования об отказе Страхователя от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика при обязательстве выплатить страховую сумму полностью в установленный срок;

9.6.13. совершать другие действия, предусмотренные Правилами страхования и Договором страхования.

9.7. Страховщик и Страхователь также обладают иными правами и обязанностями, предусмотренными Договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

9.8. Невыполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) какой-либо из вышеуказанных обязанностей рассматривается, как существенное нарушение Договора страхования и может служить основанием для одностороннего отказа от исполнения обязательств по Договору страхования Страховщиком.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ

СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

10.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками Страхователя (Выгодоприобретателя) понимаются повреждение или утрата (гибель) его имущества (реальный ущерб).

10.2. Для получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) должен документально подтвердить факт, причины, характер и размер понесенных убытков, наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество, для чего должен представить:

10.2.1. письменное заявление установленной Страховщиком формы, в котором указать:

- дату наступления события и описание всех известных ему обстоятельств события, имеющего признаки страхового случая;

- причины ущерба или информацию, необходимую для суждения о причинах повреждений или гибели застрахованного имущества;

- действия Страхователя при наступлении события;

- способ получения страхового возмещения (с указанием реквизитов банка и номером лицевого счета получателя).

- лицо, виновное в понесенном ущербе либо отсутствие такового;

- размер компенсации ущерба, полученной от третьих лиц;

10.2.2. перечень утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества;

10.2.3. Договор страхования (полис) со всеми приложениями;

10.2.4. документ, удостоверяющий личность Страхователя (Выгодоприобретателя), реквизиты для перечисления страховой выплаты (на в случай признания заявленного события страховым случаем);

10.2.5. документы, необходимые для подтверждения имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) в застрахованном имуществе;

10.2.6. официальные документы компетентных (уполномоченных) органов, оформленные в соответствии с нормативными требованиями по порядку фиксации, расследования таких событий, подтверждающие факт, причину и обстоятельства причинения ущерба:

- по факту пожара – документы из органа Государственного пожарного надзора, в том числе: акт о пожаре от государственной пожарной службы (МЧС); техническое заключение по установлению причины пожара специалистов лаборатории ГПС МВД РФ или МЧС (экспертиза) – дополнительно, по решению Страховщика; копии Предписаний ГПС (МЧС); копии служебных документов Страхователя (Выгодоприобретателя), и/или лиц (организаций) осуществляющих пожарную безопасность с ведома и/или по поручению Страхователя (Выгодоприбретателя), составленных по факту пожара (документы внутрислужебных расследований, объяснительные, заявления, служебные записки, приказы и т.д.), а также органов полиции или прокуратуры, если материалы по данному случаю переданы в указанные органы, в том числе копию Постановления о возбуждении (или об отказе в возбуждении) уголовного дела с указанием даты, номера уголовного дела и статьи УК РФ, по которому уголовное дело было возбуждено; акты об обследовании взрывоопасных объектов, расположенных в непосредственной близости от места страхования; акт аварийной службы газовой сети;

- по факту аварии (воздействие воды и/или иных жидкостей, в т.ч. залив из соседних помещений, авария/поломка водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, систем пожаротушения и др.) – документы коммунальных служб , в том числе: документы из уполномоченных органов и (или) служб, подтверждающих сведения о времени, месте, характере, причинах и виновной стороне происшествия, связанного с авариями оборудования и инженерных сетей (например, акты жилищно–эксплуатационного управления или иных подобных организаций, Ростехнадзора, специализированных служб, эксплуатирующих водопроводные и иные инженерные сети, заключение специализированной организации о причинах срабатывания спринклерных и дренчерных систем, договор на эксплуатацию и обслуживание водопроводных и иных инженерных сетей, приказы о приеме на работу и документы, подтверждающие квалификацию специалистов, эксплуатирующих инженерные системы);

- по факту противоправных действий третьих лиц (кража, грабеж, разбой, хулиганство, поджог, взрыв, иные противоправные действия третьих лиц, а также террористический акт)– документы из органов внутренних дел, федеральной службы безопасности, копия заявления Страхователя в эти органы с входящим регистрационным номером, а также: оригиналы или надлежащим образом заверенные копии документов (справки, протоколы, постановления о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о признании потерпевшим, решения, приговоры), выданные компетентным органом (должностным лицом), уполномоченным законом расследовать соответствующее происшествие, в которых полностью должны быть указаны место, дата, время, причины, обстоятельства и последствия происшествия; наименование поврежденного (утраченного) застрахованного имущества; характер или перечень повреждений; полное наименование владельца застрахованного имущества; существо правонарушения и принятое по делу решение о наложении административного взыскания (при административном правонарушении) либо нормы права, по которым возбуждено уголовное дело, другие сведения, которые согласно нормам права должны быть указаны в документах соответствующего рода; копии протоколов осмотра места происшествия; договор с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества (при наличии охраны силами сторонней организации); служебные документы охранного предприятия о действиях охраны во вовремя совершения кражи со взломом, грабежа, разбоя или преднамеренных действий третьих лиц (или подобные документы сотрудников охраны Страхователя (Выгоприобретателя); договор на установку и обслуживание сигнализации, документы с данными о срабатывании систем сигнализации, документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульте охранного предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания; копии служебных документов Страхователя, (Выгодоприобретателя), составленные по факту происшествия (документы внутрислужебных расследований, объяснительные, заявления, приказы);

- по факту ущерба от стихийных бедствий, а также от удара молнии – документы гидрометеорологической службы, в том числе: документы (справка) Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет) или справка территориального органа МЧС с описанием природных событий; справка районной энергосберегающей организации о перепадах в напряжении или о перенапряжениях в результате грозовых явлений, предоставляется при утрате/гибели и/или повреждении застрахованного имущества в результате удар молнии; подтверждающие сведения о характере и времени действия соответствующего стихийного бедствия/опасного природного явления на дату наступления события в районе происшествия, явившегося причиной повреждения и (или) уничтожения застрахованного имущества;

- по факту падения летательных аппаратов, их частей или перевозимого ими груза – документы из Федеральной авиационной службы, Межгосударственного авиационного комитета или Министерства по чрезвычайным ситуациям;

- по факту наезда на застрахованное имущество транспортных средств – постановление и/или справка установленной формы, выданные компетентными органами (ГИБДД, ОВД и т.д.) об административном правонарушении, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела либо постановление о возбуждении уголовного дела;

- при падении деревьев – соответствующие документы территориальных служб озеленения, лесничества, органов местного самоуправления, администрации коттеджных поселков, садовых товариществ и т.п. организаций;

- при внезапном повреждении или разрушении основных конструкций строений/сооружений, в т.ч. вызванного проведением капитального ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), проведения строительно-монтажных работ третьими лицами – документы правоохранительных и следственных органов, уполномоченных подразделений МЧС, органов местного самоуправления, администрации коттеджных поселков, садовых товариществ и т.п. организаций;

- при бое стекол, зеркал, витрин – копия постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на соответствующие статьи Уголовного Кодекса, УПК РФ, копия постановления о приостановлении или о прекращении уголовного дела, а также копия заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о случившемся в органы МВД);

- по другим случаям, в т.ч. при страховании на условии «страхование от всех рисков» и при включении в договор страхования специальных рисков – документы из соответствующих компетентных органов, подтверждающие факт и причины наступления события, а также свидетельствующие о размере причиненных Страхователю убытков, в зависимости от классификации наступившего события, а также документы соответствующих компетентных органов, служб, предприятий и организаций, имеющих информацию о причинах и характере наступившего события;

- письменное сообщение о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела – во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы;

- акты, приказы, распоряжения и иные документы, составленные (изданные) по факту произошедшего события и причинения ущерба застрахованному имуществу;

10.2.7. документы, подтверждающие размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу:

- расчет, сметы, калькуляции, а также положенные в их основу документы первичного бухгалтерского учета, на основании которых определен размер ущерба;

- документы, подтверждающие стоимость утраченного (погибшего) или поврежденного имущества;

- акты инвентаризации имущества (инвентаризационные списки и ведомости), составленные на дату, ближайшую к дате наступления события, имеющего признаки страхового случая;

- акты инвентаризации имущества (инвентаризационные списки и ведомости), составленные по факту утраты (гибели) или повреждения имущества;

- сметы или калькуляции затрат по восстановлению застрахованного имущества;

- документы, отражающие затраты за фактически выполненный ремонт (в том числе, счета, заказ - наряды, документы, подтверждающие выполнение и принятие работ) с приложением платежных документов, подтверждающих их оплату;

- документы, подтверждающие стоимость заменяемых частей, деталей, узлов, агрегатов застрахованного имущества;

- заключение профессионального оценщика/независимого эксперта или компетентной организации, включая дефектную ведомость, акты или протоколы диагностики;

- документы по учету движения (поступления и отгрузки) товарных запасов готовой продукции (сырья, материалов, полуфабрикатов) – ведомости, расходные и приходные накладные, оборотно-сальдовые ведомости, акты, товарные накладные, кассовые чеки;

- документы, подтверждающие возникновение и размер дополнительных расходов (товарные и кассовые чеки, товарные накладные, акты выполненных работ);

- документы (счета, акты сдачи-приемки работ (услуг), квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов на проведение экспертизы с целью установления причин и/или размера ущерба, если данные расходы возмещаются по условиям Договора страхования;

- документы, подтверждающие необходимость и обоснованность расходов, произведенных для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика. Указанные документы предоставляются в случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) понес расходы для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, и/или для выполнения письменного указания Страховщика;

10.2.8. документы, подтверждающие выполнение/соблюдение мер безопасности и иных мероприятий, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования и отраженных в заявлении на страхование.

10.3. Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень запрашиваемых документов, указанных в п.п. 10.2.6 - 10.2.8, вправе принять решение о достаточности фактически предоставленных документов для признания произошедшего события страховым случаем и определения размера ущерба.

В случае, если представленные документы не могут являться доказательствами обстоятельств произошедшего события в соответствии с нормами применимого права, и/или документов недостаточно для признания события страховым случаем, либо они не позволяют сделать вывод о возможности признания данного события страховым случаем, Страховщик (в соответствие с п. 8 статьи 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации») имеет право также запросить у Страхователя дополнительные доказательства и документы или истребовать данные документы самостоятельно, а также продлить (приостановить) срок осуществления страховой выплаты до получения указанных сведений, уведомив при этом обратившееся лицо о факте приостановки с указанием причин такого решения. При этом, данное уведомление должно содержать перечень документов, которые Страхователь обязан предоставить Страховщику.

10.4. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия: устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события) условиям Договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций, органов, служб и т.п.); проверяет соответствие произошедшего события застрахованным страховым рискам; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта и причин наступления события.

Страховщик вправе осмотреть поврежденное имущество. Факт осмотра и его результаты фиксируются Страховщиком в акте осмотра. Согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества должно быть зафиксировано Страховщиком любым доступным способом.

Страхователь обязан обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества.

Представитель Страховщика вправе приступить к осмотру пострадавшего имущества не дожидаясь извещения Страхователя (Выгодоприобретателя) о причинении ущерба застрахованному имуществу. Страхователь (Выгодоприобретатель) не вправе препятствовать ему в этом.

Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если 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 непредоставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии) с обязательной фиксацией данной процедуры любым доступным способом, если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

Участие Страховщика в осмотре, спасании или сохранении застрахованного имущества, в действиях, направленных на уменьшение ущерба, а также выдача необходимых рекомендаций для этого не может рассматриваться, как признание случая страховым и служить основанием для страховой выплаты.

10.5. Страховое возмещение подлежит выплате после того, как полностью будут установлены причины и размер ущерба.

10.6. Страховщик принимает решение о выплате, оформляемое страховым актом, в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента получения им последнего документа из всех запрошенных, подтверждающих факт, обстоятельства наступления страхового случая и размер ущерба.

Страховое возмещение выплачивается после признания наступившего события страховым случаем, установления причин и обстоятельств страхового случая, определения размера ущерба согласно настоящим Правилам страхования и/или Договору страхования, и подписания Страхового акта.

При установлении факта наступления страхового случая и до определения общей суммы ущерба Страховщик имеет право выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) документально подтвержденную и безусловно причитающуюся ему часть страхового возмещения.

Страховщик производит выплату страхового возмещения в течение 10 (Десяти) рабочих дней после принятия Страховщиком решения о выплате, оформляемого страховым актом.

Датой выплаты страхового возмещения считается дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика.

Договором страхования может быть определена иная дата выплаты страхового возмещения.

10.7. Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) установлено, что заявленное событие не является страховым случаем либо имеются основания для отказа (освобождения) от страховой выплаты. Решение об отказе в выплате принимается в пределах срока, предусмотренного абзацем 1 п.10.6. В этом случае Страховщик трехдневный срок с момента принятия такого решения направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление об отказе в выплате страхового возмещения с мотивированным обоснованием причин отказа.

При наличии споров о правомерности признания произошедшего события страховым случаем, размерах причиненного вреда (ущерба) и/или о наличии у Выгодоприобретателя права на получение страхового возмещения и т.п., выплата страхового возмещения производится в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, на основании вступившего в законную силу:

* решения уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг - физических лиц;
* решения суда.

10.8. Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховую выплату, то Страховщику должен быть предоставлен документ, удостоверяющий личность получателя выплаты, а также надлежащим образом оформленную доверенность на получение страховой выплаты. В этом случае указанный в п.10.6 срок принятия решения начинает течь не ранее получения Страховщиком этих документов.

10.9. Размер страхового возмещения определяется исходя из реального ущерба, причиненного Страхователю (Выгодоприобретателю) повреждением, утратой или гибелью застрахованного имущества при наступлении страхового случая, но не более страховой суммы по данному имуществу или соответствующего лимита возмещения и с учетом варианта выплаты (п.4.5. настоящих Правил страхования), установленных франшиз и иных условий выплат, установленных в Договоре страхования.

10.10. Реальный ущерб рассчитывается следующим образом:

10.10.1. при гибели или утрате имущества - в размере его стоимости[[27]](#footnote-27) на дату наступления страхового случая, за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования или реализации, но не более страховой суммы относительно погибшего или утраченного имущества.

Стоимость оставшихся от погибшего или поврежденного имущества материалов, частей или деталей, в том числе и неповрежденных, определяется по обычным ценам, применяющимся при продаже или их сдаче в металлолом или утиль.

10.10.2. при повреждении застрахованного имущества - в размере восстановительных расходов за вычетом процента износа поврежденного имущества,

Если восстановление поврежденного застрахованного имущества экономически нецелесообразно, т.е. размер реального ущерба превышает стоимость этого имущества на дату наступления страхового случая, то размер реального ущерба определяется как в случае гибели застрахованного имущества;

10.10.3. в том случае, когда Договор страхования заключался без предоставления Страхователем документов, подтверждающих страховую (действительную) стоимость застрахованного имущества, и в Договоре страхования не был указан размер страховой (действительной) стоимости, Страховщик вправе при поступлении заявления о причинении ущерба застрахованному имуществу произвести оценку его страховой (действительной) стоимости собственными силами либо с привлечением независимой сторонней организации;

10.10.4. Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок расчета реального ущерба.

10.11. Восстановительные расходы включают в себя:

10.11.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

10.11.2. расходы на оплату работ по ремонту;

10.11.3. расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до того состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая;

10.11.4. расходы по демонтажу и последующему монтажу, расходы по доставке поврежденного имущества, материалов, запасных частей, узлов и деталей к месту проведения ремонтных работ и обратно, если ремонт (восстановление) в месте нахождения застрахованного имущества невозможно или неэффективно, а также другие необходимые для восстановления расходы.

Если производится замена поврежденных частей или предметов, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности эксплуатации застрахованного имущества, то Страховщик возмещает Страхователю стоимость ремонта этих частей или предметов, но не свыше стоимости замены.

Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен.

10.12. Если иное не оговорено Договором страхования, при определении восстановительных расходов учитывается износ поврежденного застрахованного имущества, агрегатов, частей, узлов и деталей, заменяемых в процессе ремонта (восстановления), который применяется к расходам, указанным в п. 10.11.1 Правил страхования.

Уровень износа имущественной единицы принимается равным накопленному уровню амортизации по данным бухгалтерского учета. Договором страхования может быть предусмотрен иной подход к определению износа и/или его применению.

10.13. Если это особо предусмотрено Договором страхования, Страховщик возмещает также вызванные страховым случаем дополнительные целесообразные расходы Страхователя (п.3.7. настоящих Правил страхования).

Для каждого из таких дополнительных расходов Договором страхования устанавливается лимит возмещения (до 5% от страховой суммы застрахованного имущества, поврежденного в результате страхового случая, если иная величина не предусмотрена Договором страхования), в пределах которого Страховщиком компенсируются фактически произведенные необходимые и экономически целесообразные дополнительные расходы, подтвержденные Страхователем соответствующими документами (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы).

10.14. Восстановительные расходы не включают в себя:

10.14.1. расходы, связанные с реконструкцией или переоборудованием, изменением и/или улучшением застрахованного имущества;

10.14.2. расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или временным восстановлением, ремонтом или заменой его отдельных частей, деталей (конструкций) и принадлежностей из-за изношенности, технического брака и т.д.;

10.14.3. расходы на переборку, профилактический, гарантийный ремонт и обслуживание застрахованного имущества, которые были бы необходимы вне зависимости от страхового случая;

10.14.4. расходы на замену (вместо ремонта) или временную установку тех или иных частей, деталей, принадлежностей в сборе из-за отсутствия в ремонтных предприятиях необходимых запасных частей и деталей для ремонта поврежденных и/или утраченных частей, деталей, принадлежностей;

10.14.5. дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения работ, срочной доставкой;

10.14.6. иные расходы, произведенные сверх необходимых и/или не обусловленные страховым случаем.

10.15. Выплата страхового возмещения не будет включать в себя суммы НДС, предъявленные Страхователю или исчисленные Страхователем, если последний имеет право на их возмещение из федерального бюджета в соответствии с действующим законодательством РФ, за исключением случаев, когда при заключении Договора страхования суммы НДС были должным образом включены в страховую сумму/страховые суммы по такому Договору страхования и, следовательно, страховая премия была оплачена из расчета страховых сумм, включающих НДС.

10.16. В том случае, когда при ремонте (восстановлении) застрахованного имущества будут обнаружены скрытые дефекты, вызванные страховым случаем, то для выплаты страхового возмещения за эти повреждения Страхователь должен обратиться к Страховщику в процессе ремонта с соответствующим заявлением. Страховщик обязан определить размер ущерба и произвести выплату страхового возмещения за обнаруженные дефекты в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами страхования и/или Договором.

10.17. Если в момент наступления страхового случая имущество было застраховано по нескольким договорам страхования у нескольких страховщиков, то страховое возмещение по ущербу распределяется пропорционально отношению страховых сумм, в которых имущество застраховано по каждому договору страхования, к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам, а страховщик выплачивает по каждому договору страхования страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

10.18. В случаях, когда причиненный ущерб по страховому случаю возмещен третьими лицами, Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению и суммой, возмещенной третьим лицом.

При возврате Страхователю похищенного застрахованного имущества он обязан вернуть Страховщику в течение 10 (десяти) рабочих дней полученное страховое возмещение за вычетом расходов по оплате необходимых и произведенных восстановительных (ремонтных) работ, вызванных хищением застрахованного имущества.

Если после выплаты страхового возмещения выяснится, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не имел права получения страхового возмещения (или его части), то он должен возвратить страховое возмещение (или соответствующую его часть) Страховщику в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента предъявления Страховщиком такого требования.

10.19. Условиями страхования 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) оплаты Страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

В случае утраты, гибели застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

10.20. Каждая из сторон Договора страхования имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной по результатам проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

10.21. После оплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной суммы страхового возмещения права, которые Страхователь или Выгодоприобретатель имеют по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба. Страхователь обязан передать Страховщику до выплаты страхового возмещения все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажутся от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае, если оплата возмещения уже произведена, Страхователь обязан возвратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

10.22. Если Страхователь продолжает эксплуатировать застрахованное имущество, нуждающееся в ремонте после страхового случая, Страховщик возмещает ущерб в той степени, в которой он не был вызван такой эксплуатацией.

10.23. Страховщик имеет право отсрочить (продлить, приостановить) принятие решения о выплате страхового возмещения (составление Страхового акта или мотивированного отказа) в случае, если:

- компетентными органами по факту причинения вреда возбуждено уголовное дело по подозрению в умышленном (с прямым или косвенным умыслом) причинении вреда потерпевшим и ведется расследование – до прекращения уголовного дела или вынесения приговора судом. Данное положение, однако, не применяется в случае, если решение суда не влияет на решение Страховщика о признании события страховым случаем и на определение размера страхового возмещения;

- Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил документы и информацию, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер вреда (убытка), и/или препятствовал Страховщику в выяснении обстоятельств события причинения вреда (возникновения убытков) и/или защите имущественных интересов Страхователя (Выгодоприобретателя), право на которое предусмотрено Правилами страхования, в результате чего Страховщик был лишен возможности принять решение о признании события страховым случаем или отказе в выплате – до предоставления таких документов и сведений;

- отсутствует подтверждение права Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения - до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства (ст. 930 ГК РФ);

- у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, а равно и достоверности содержащейся в них информации, подтверждающих страховой случай, – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность/достоверность информации таких документов специализированной организацией;

- есть необходимость проведения независимой экспертизы - на время ее проведения;

- течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра утраченного/поврежденного имущества – до даты проведения осмотра утраченного/поврежденного имущества. В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем);

- лицо, обратившееся за страховой выплатой (получатель страховой выплаты) не предоставило документ, удостоверяющий личность, а также другие сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты, – до получения вышеуказанных сведений/документов, оформленных надлежащим образом;

- в случае обжалования (опротестования) судебного решения в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке – до момента вступления в законную силу решения суда.

10.24. Страховщик имеет право продлить (приостановить) срок осуществления страховой выплаты, предусмотренный Договором страхования, в случае не предоставления лицом, обратившимся за страховой выплатой полных банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке – до получения вышеуказанных сведений/документов, оформленных надлежащим образом.

В случае продления/приостановки Страховщиком срока осуществления страховой выплаты, Страховщик уведомляет обратившееся лицо в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней о факте приостановки и о недостающих и(или) ненадлежащим образом оформленных сведениях и документах.

**11. ОСВОБОЖДЕНИЕ ОТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

**И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.**

**ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

11.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случаях наступления ущерба вследствие:

11.1.1. воздействия ядерной энергии в любой форме;

11.1.2. умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или их представителей (работников[[28]](#footnote-28));

11.1.3. самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;

11.1.4. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;

11.1.5. кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая;

11.1.6. если Страхователь или Выгодоприобретатель отказались от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя или Выгодоприобретателя, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне оплаченной суммы страхового возмещения (необеспечение права требования к виновным лицам);

11.1.7. когда ущерб возник вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

11.1.8. получения Страхователем (Выгодоприобретателем) полностью или частично возмещения ущерба от лица, виновного в причинении ущерба;

11.1.9. совершения Страхователем (Выгодоприобретателем) административного правонарушения или уголовного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем.

11.2. Если в Договоре страхования не оговорено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за ущерб, возникший в результате:

11.2.1. террористического акта и/или терроризма, несмотря на любые другие обстоятельства или события, действующие одновременно; действий по контролированию, предупреждению, подавлению или любыми другими действиями, относящимися к террористическому акту и/или терроризму;

11.2.2. актов насилия или актов, опасных для человеческой жизни, материальной и нематериальной собственности с целью или желанием повлиять на любое правительство или с целью запугивания населения или какой-либо прослойки населения;

11.2.3. конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей или иных действий административных органов;

11.2.4. гражданской войны, вооруженного восстания, мятежа, действий вооруженных повстанцев, а также действий властей, направленных на их подавление;

11.2.5. хранения бомб, мин, снарядов или иного вооружения;

11.2.6. народных волнений, массовых беспорядков, забастовок или локаутов.

11.2.7. естественного износа, коррозии, окисления застрахованного имущества или постепенной потерей им своих качеств или полезных свойств, если нормативный срок эксплуатации имущества истек;

11.2.8. повреждения имущества грызунами и/или разными видами насекомых;

11.2.9. воздействия на застрахованное имущество природных факторов, характерных в данной местности климатических и погодных условий (дождь, снег или иные осадки, изменение температур, влажности или иные факторы);

11.2.10. изменения физических и химических свойств застрахованного имущества (в том числе изменение цвета, запаха, веса, усадка, усушка, растяжка, утечка, испарение), если только такое повреждение не явилось прямым следствием пожара, удара молнии, взрыва, падения летающих объектов, наезда наземных транспортных средств или навала судна;

11.2.11. наложения на Страхователя или работающих у него лиц штрафов, неустоек, пени или иные штрафные санкции в денежной форме в соответствии с законодательством или иными распоряжениями властей, действующими на территории страхования.

11.3. Если иное не предусмотрено Договором страхования, в сумму страхового возмещения не включаются:

11.3.1. расходы по расчистке территории от обломков или остатков застрахованного недвижимого имущества или их слому; расходы по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место; расходы по уборке обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего в результате страхового случая; расходы по найму временной охраны; расходы по временному найму помещений.

11.3.2. расходы по оплате услуг профессиональных или добровольных пожарных команд или других организаций, которые в силу закона, своих уставов или иных нормативных актов обязаны принять меры по тушению пожара, равно как и по предотвращению либо уменьшению иных убытков, покрываемых по Договору страхования;

11.3.3. ущерб от землетрясения, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных сооружений должным образом не учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания;

11.3.4. ущерб от проникновения атмосферных осадков через незакрытые окна, двери, за исключением случаев, когда такое проникновение стало возможным не по вине Страхователя или в результате наступления страхового случая;

11.3.5. ущерб, связанный с разрушением или повреждением застрахованных зданий, сооружений, в том числе обвала зданий, сооружений или их частей, если причиной этому была их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, или разрушение, повреждение, обвал не вызван страховым случаем;

11.3.6. ущерб в результате использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, если такое использование стало причиной гибели или повреждения застрахованного имущества;

11.3.7. ущерб в результате изменения характеристик, свойств и конструктивных параметров застрахованного имущества, в том числе, в результате работ по переустройству/перепланировке/ переоборудованию помещений, проведенных с нарушением требований и порядка, установленного действующим законодательством РФ;

15.3.8. ущерб при нарушении Страхователем установленных законами или иными нормативными актами правил и норм противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм или если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя;

11.3.9. ущерб, прямо или косвенно связанный с проведением на территории страхования строительных, монтажных и/или ремонтных работ. Лица, выполняющие строительные, монтажные и /или ремонтные работы в застрахованном помещении не являются третьими лицами в рамках положений настоящих Правил, в том числе лицами, выполняющими строительные, монтажные и /или ремонтные работы в застрахованном объекте по поручению Страхователя без заключения договора на производство этих работ;

11.3.10. ущерб, возникший в результате нарушения Страхователем правил хранения в жилом помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества;

11.3.11. ущерб, не покрываемый согласно условиям страхования от рисков, указанных в пп.3.4 и 3.5 настоящих Правил.

11.4. При расчете ущерба в сумму страхового возмещения не включается ущерб, возникший в результате:

11.4.1. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, указанных в п.9.6 настоящих Правил;

11.4.2. моральный вред, упущенная выгода, простой, и другие, косвенные и коммерческие потери, убытки и расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе связанные/не связанные с предпринимательской деятельностью Страхователя (Выгодоприобретателя);

11.4.3. нахождения застрахованного имущества вне территории (места) страхования;

11.4.4. самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;

11.4.5. кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая;

11.4.6. иных случаев по соглашению сторон в соответствие с Договором страхования.

11.5. Если законом или Договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик имеет право полностью или частично отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также:

11.5.1. в случае невыполнения обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами, законодательством РФ и условиями Договора страхования, которое повлекло за собой невозможность принятия Страховщиком решения о признании случая страховым и выплате страхового возмещения;

11.5.2. если ущерб произошел до вступления страхования в силу или после окончания срока страхования;

11.5.3. умышленного непринятия Страхователем (Выгодоприобретателем), разумных и доступных мер к уменьшению возможного ущерба;

11.5.4. в других случаях, предусмотренных законодательными актами и/или условиями Договора страхования.

11.6. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и/или Договором страхования.

11.7. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в судебном порядке. Договором страхования могут быть предусмотрены другие основания для отказа в страховой выплате, а также случаи освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если это не противоречит законодательству РФ.

11.8. В соответствии со ст.382 ГК РФ права требования по Договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил страхования, не могут быть переданы Страхователем (Выгодоприобретателем) иным лицам без письменного согласия Страховщика.

В случае, если по Договору, заключенному на условиях Правил, Страхователем (Выгодоприобретателем) будет совершена уступка права требования без получения письменного согласия Страховщика, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику штраф в размере, эквивалентном размеру фактически переданного денежного права требования.

Упомянутое в настоящем пункте Правил согласие на уступку денежного требования будет иметь юридическую силу, если является категоричным, не допускает двоякого толкования и выражено в письме за подписью руководителя Страховщика.

**12. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ**

**НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)**

12.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, с момента выплаты страхового возмещения переходит в пределах выплаченной им суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

12.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) при получении страхового возмещения обязан передать Страховщику все документы и доказательства, предпринять все действия, сообщить все сведения, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам. В случае отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от передачи своего права требования к лицу, ответственному за убытки, подлежащие возмещению Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае, если оплата страхового возмещения уже произведена, Страхователь обязан возвратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

**13. ПОРЯДОК, СПОСОБ УВЕДОМЛЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

13.1. Согласно статье 165.1 Гражданского кодекса Российской Федерации Страхователь (Выгодоприобретатель) и Страховщик договорились, что заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или Договор страхования связывают гражданско-правовые последствия для данных лиц, должны быть совершены в письменной форме и переданы адресату (его представителю) на руки или почтовой, телеграфной связью, в том числе с помощью официального сайта Страховщика через Личный кабинет Страхователя (Выгодоприобретателя) путем электронного взаимодействия/документооборота, а также с помощью электронной почты на электронный адрес Страхователя (Выгодоприобретателя), указанный в заявлении на страхование/Договоре страхования, влекут для них такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения адресату (его представителю), при этом юридически значимое сообщение считается доставленным в следующих случаях:

1) при передаче юридически значимого сообщения на руки адресату - со дня его вручения;

2) при передаче юридически значимого сообщения почтовой, телеграфной связью в случае наступления одного из следующих событий в зависимости от того, какое из них наступило ранее:

- со дня вручения его адресату;

- отказа адресата от его получения;

- по истечении месяца со дня его поступления на объект почтовой связи, обслуживающий адресата, на который отправлено юридически значимое сообщение (в последних двух случаях юридически значимое сообщение считается доставленным, так как оно не было фактически получено адресатом по обстоятельствам, зависящим от него);

3) при передаче юридически значимого сообщения с помощью официального сайта Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет через Личный кабинет Страхователя (Выгодоприобретателя) или на адрес электронной почты - со дня его доставки адресату.

13.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) и Страховщик согласно абзацу 2 пункта 1 статьи 432 Гражданского кодекса Российской Федерации договорились, что адреса (в т.ч. адрес электронной почты) данных лиц, указанные в Договоре страхования а также сведения о реквизитах банковских счетов этих лиц являются существенными условиями Договора страхования и подлежат изменению только в письменной форме путем односторонних сделок - направления юридически значимых сообщений согласно пункту 13.1 Правил страхования. При этом Договор страхования считается измененным в этой части со дня доставки юридически значимого сообщения адресату согласно пункту 13.1 Правил страхования.

В случае изменения адреса (в т.ч. адрес электронной почты), реквизитов банковского счета одной из Сторон Договора страхования и не изменения этой Стороной Договора страхования в данной части предусмотренным пунктами 13.1–13.2 Правил страхования способом, риск связанных с этим неблагоприятных последствий (в том числе риск убытков) несет Сторона, чьи адрес и (или) реквизиты банковского счета изменились.

**14. Порядок разрешения споров**

14.1. По спорам, вытекающим из Договора страхования, обязателен досудебный порядок разрешения споров. Сторона, предъявляющая требования, обязана направить другой стороне письменную претензию с приложением всех документов, на которые она ссылается в обоснование своих требований.

Претензия рассматривается в течение 30 (Тридцати) дней со дня ее получения другой стороной.

При недостижении соглашения спор подлежит разрешению в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством РФ.

14.2. Иск по требованиям, вытекающим из Договора страхования, заключенного на условиях Правил страхования, может быть предъявлен в течение сроков исковой давности, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 1

к Правилам страхования

имущества юридических лиц

**Б А З О В Ы Е С Т Р А Х О В Ы Е Т А Р И Ф Ы**

( в % к страховой сумме, на срок страхования – один год )

1. Страхование от определённых страховых рисков, предусмотренных п. 3.4 Правил страхования.

|  |  |
| --- | --- |
| С Т Р А Х О В О Й Р И С К | Базовые страховые тарифы (тарифные ставки) |
| Повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие наступления событий, указанных в пункте 3.4 Правил страхования. | 0,05 |
| Д О П О Л Н И Т Е Л Ь Н Ы Е Р А С Х О Д Ырасходы по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место – доля в тарифной ставкерасходы по уборке обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего в результате страхового случая – доля в тарифной ставкерасходы по найму временной охраны – доля в тарифной ставкерасходы по временному найму помещений – доля в тарифной ставке | 0,00070,00080,00060,0005 |

2. Страхование «от всех рисков» (п.3.5 Правил страхования).

|  |  |
| --- | --- |
| С Т Р А Х О В О Й Р И С К | Базовые страховые тарифы (тарифные ставки) |
| Повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества вследствие наступления любых событий, кроме указанных в пункте 3.8 Правил. | 0,06 |
| Д О П О Л Н И Т Е Л Ь Н Ы Е Р А С Х О Д Ырасходы по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место – доля в тарифной ставкерасходы по уборке обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего в результате страхового случая – доля в тарифной ставкерасходы по найму временной охраны – доля в тарифной ставкерасходы по временному найму помещений – доля в тарифной ставке | 0,00080,00090,00070,0006 |

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска :

* специфика производственной или иной деятельности Страхователя (повышающие от 1,01 до 10,0 и понижающие от 0,1 до 0,99),
* состояние систем жизнеобеспечения (повышающие от 1,01 до 10,0 и понижающие от 0,3 до 0,99),
* вид имущества, срок его эксплуатации (повышающие от 1,2 до 10,0 и понижающие от 0,2 до 0,99),
* наличие охранной и противопожарной систем и сигнализации (повышающие от 1,1 до 5,0 и понижающие от 0,5 до 0,99),
* наличие (отсутствие) фактов причинения ущерба имуществу за последние три года, предшествующие заключению договора страхования (повышающие от 1,1 до 9,0 и понижающие от 0,3 до 0,99),
* страхование с франшизой в зависимости от размеров франшизы (понижающие от 0,75 до 0,99),
* расширение (по соглашению сторон) перечня исключений из страхования (понижающие от 0,70 до 0,99),
* повышение страхового риска или расширение страхового покрытия в период действия договора страхования (повышающие от 1,2 до 5,0),
* сокращение перечня событий, включаемых в договор страхования (понижающие от 0,45 до 0,99).

При определении итоговой величины тарифной ставки по конкретному договору страхования, результирующий коэффициент не может превышать 10,0 или быть меньше 0,1.

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

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

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

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

Перечисление факторов риска и обоснование размера применённых повышающих или понижающих коэффициентов производится Страховщиком в договоре страхования.

1. **Страховой продукт (программа страхования)** – типовые условия страхования, разработанные Страховщиком на основании Правил страхования по одному или нескольким видам страхования, и предназначенные для заключения типовых договоров страхования (с ограниченным количеством изменяемых условий договора) с определенной категорией страхователей (застрахованных лиц), объединенных по страховым интересам, видам рисков, степени рисков и иным тарификационным факторам. [↑](#footnote-ref-1)
2. Имущество считается застрахованным на **«территории страхования»** по адресу, указанному в Договоре страхования. По одному Договору страхования может быть застрахован как один, так и несколько объектов, расположенных по одному адресу. Территорией страхования для строений, зданий, сооружений и другого недвижимого имущества считается земельный участок по адресу, указанному в Договоре страхования. Если Договором страхования не предусмотрено иное, территорией страхования для отделки и инженерного оборудования, а также движимого имущества, является недвижимое имущество, в котором оно постоянно находится и которое указано в Договоре страхования. Если застрахованное движимое имущество покидает территорию страхования, Договор страхования в отношении него не действует, и оно не является застрахованным. [↑](#footnote-ref-2)
3. **“Пожар”** – огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно. [↑](#footnote-ref-3)
4. **“Удар молнии”** – электрический искровой разряд природного свойства между облаками и земной поверхностью, при котором ток разряда оказывает на застрахованное имущество воздействие термического, механического или иного характера. [↑](#footnote-ref-4)
5. **“Взрыв”** - непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных приборов, газовых установок и т.п.). [↑](#footnote-ref-5)
6. **“Меры пожаротушения”**- меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня. [↑](#footnote-ref-6)
7. **Авария** – неожиданный выход из рабочего состояния систем жизнеобеспечения, производственного или технологического оборудования, их повреждение, препятствующее нормальной эксплуатации. [↑](#footnote-ref-7)
8. Под **заливом из соседних помещений** понимается проникновение воды и/или иных жидкостей (включая средства пожаротушения) на территорию страхования из помещений, расположенных вне места страхования. [↑](#footnote-ref-8)
9. **“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 (ст.158 УК РФ). **“Кража со взломом”** - тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

**Проникновение** - это вторжение в помещение (иное место страхования) с целью совершения кражи, грабежа или разбоя. [↑](#footnote-ref-9)
10. **“Грабеж” -** открытое хищение чужого имущества. [↑](#footnote-ref-10)
11. **“Разбой”** - нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полноправных представителей - сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования. [↑](#footnote-ref-11)
12. **“Хулиганство”** - повреждение или уничтожение застрахованного имущества на месте страхования вследствие умышленных действий третьих лиц. [↑](#footnote-ref-12)
13. **Поджог** относится к умышленным противоправным действиям, направленным на достижение политических и других целей путем причинения имущественного ущерба, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решения органами власти. [↑](#footnote-ref-13)
14. “**Умышленное повреждение или уничтожение имущества**” – умышленные деяния, повлекшие причинение значительного ущерба чужому имуществу (ст.167 УК РФ).

К **иным умышленным действиям** относятся такие общеопасные деяния, повлекшие обвалы, затопления, камнепады, аварии на объектах жизнеобеспечения населенных пунктов водой, топливом, электроэнергией, газом и т.д. [↑](#footnote-ref-14)
15. **Террористический акт (терроризм)** – совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, а также угроза совершения указанных действий (ст.205 УК РФ). [↑](#footnote-ref-15)
16. **Угроза** заключается в выраженном словесно или действиями намерении применить физическое насилие. [↑](#footnote-ref-16)
17. Под **взрывчатыми веществами** подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме. [↑](#footnote-ref-17)
18. Под **взрывными устройствами** подразумеваются самодельные или изготовленные промышленным способом устройства, специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме. [↑](#footnote-ref-18)
19. **Стихийное бедствие -** внезапно возникшее природное явление, носящее разрушительный характер. [↑](#footnote-ref-19)
20. **Буря –** перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. С порывами до 50 м/сек.

Вихрь - атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, части песка, пыли и др.

**Ураган, тайфун –** ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 37 м/сек. и более.

Смерч – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и др.

**Цунами –** внезапно возникающие длиннопоперечные океанические волны, движущиеся к берегу с большой скоростью, вызывая разрушения в прибрежной полосе. Высота волн может достигать 5-10 м и более. [↑](#footnote-ref-20)
21. **Ливень** – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

**Град** – атмосферные осадки в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу. [↑](#footnote-ref-21)
22. **Наводнение, паводок** – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды. [↑](#footnote-ref-22)
23. **Землетрясение** – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера. [↑](#footnote-ref-23)
24. **Извержение вулкана** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы. [↑](#footnote-ref-24)
25. **Горный обвал, камнепад –** внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов.

**Снежная лавина –** сход со склонов гор больших масс снега.

**Оползень –** скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

**Сель –** быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород).

###### Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

 [↑](#footnote-ref-25)
26. **Период охлаждения** – период времени, начинающийся со дня заключения Договора страхования, в течение которого Страхователь-физическое лицо вправе расторгнуть Договор страхования на условиях, изложенных в настоящих Правилах. По настоящим Правилам период охлаждения установлен продолжительностью 14 (Четырнадцать) календарных дней. [↑](#footnote-ref-26)
27. **Стоимость имущества** – действительная стоимость имущества с учетом его эксплуатационных характеристик, исчисленная на день, предшествующий дню наступления страхового случая, которая определяется путем проведения экспертизы или с использованием сведений, полученных от владельцев, предприятий-производителей, органов государственной статистики и/или других организаций (учреждений) либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе. Договором страхования может быть предусмотрен иной способ исчисления стоимости имущества. [↑](#footnote-ref-27)
28. **«Работник Страхователя (Выгодоприобретателя)**» означает физическое лицо, выполняющее обязанности, предусмотренные договором (трудовым договором, договором возмездного оказания услуг и т.д.), заключенным со Страхователем или Выгодоприобретателем. [↑](#footnote-ref-28)