

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ПАРИТЕТ - СК”

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказ Генерального директора
№ 24 от 10 мая 2011 года

П Р А В И Л А
комбинированного страхования имущества предприятий
(страхование имущества предприятий, страхование гражданской ответственности
перед третьими лицами при выполнении производственной деятельности)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством и Гражданским Кодексом Российской Федерации, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, нормативными документами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества юридических лиц, а также гражданской ответственности перед третьими лицами при выполнении юридическим лицом производственной деятельности.

1.2 По договору комбинированного страхования имущества юридических лиц Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (выплатить страховое возмещение), а также вследствие возникновения обязанности Страхователя в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам при выполнении монтажных, пуско-наладочных работ, в ходе эксплуатации технологического, производственного, иного оборудования и т.д., в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. Страховщик - ООО “Страховая компания «ПАРИТЕТ-СК», осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью Лицензией.

1.4. Страхователи - юридические лица любых организационно-правовых форм, владеющие объектами страхования на правах собственности, по договору найма, аренды, проката и т.п., за сохранность которых несут материальную ответственность, заключившие со Страховщиком договор страхования.

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.

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

1.7. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред, даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

В случае, когда по договору страхования риска гражданской ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем Страхователь, последний вправе в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом Страховщика.

1.8. Не допускается страхование противоправных интересов.

1.9. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, принадлежащим Страхователю на правах собственности, а также, которым Страхователь распоряжается по договору найма, аренды, проката, лизинга, принятое для переработки, ремонта, на комиссию, хранение или в залог, если это имущество не застраховано его собственником, а также имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам при выполнении производственной деятельности: производстве монтажных, пуско-наладочных работ, в ходе эксплуатации технологического, производственного, иного оборудования и т.д..

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

2.3. На страхование принимаются основные и оборотные средства: здания, сооружения, строения, объекты незавершенного производства, капитального строительства, технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, транспортные средства, оборудование и механизмы, сырье и материалы, товары на складах, отделка помещений, имущество, являющееся предметом и результатом производственной или индивидуально-частной деятельности Страхователя.

Движимое имущество (транспортные средства, самоходные механизмы, авто- и электрокары и т.д.) считается застрахованным исключительно на период его нахождения в местах постоянной парковки (гараж, бокс, стоянка и т.д.), которые документально подтверждены и указаны в договоре страхования (место страхования).

На застрахованное движимое имущество, находящееся вне указанного места страхования, страховая защита, предоставляемая по настоящим Правилам, не распространяется.

2.4. Объектом страхования могут быть также следующие целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении события, признанного страховым случаем:

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

б) по уборке указанного в договоре страхования места страхования от обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая.

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 месте страхования не принадлежащее Страхователю, и не полученное им в результате договорных отношений.

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования и произошедшее в период его действия, выразившееся в утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества, а также в причинении третьим лицам вреда жизни, здоровью или имуществу, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения/обеспечения Страхователю (Выгодоприобретателю) или третьим лицам.

3.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай повреждения или утраты имущества при наступлении страховых случаев по следующим группам рисков:

3.2.1. “Огонь” (“Пожар”^{*}). Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате удара молнии^{**}, взрыва газа^{***}, употребляемого для бытовых целей, повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов.

* “Пожар” - огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

** “Удар молнии” - непосредственное воздействие электрического разряда, вызванного молнией на имущество.

*** “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.).

Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения^{*}, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, нанесенные продуктами сгорания и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне места страхования;

б) 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;

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

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

3.2.2. “Авария”. Возмещению подлежат убытки вследствие внезапного и непредвиденного воздействия на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, возникшего в результате аварии тепло-, водо-, отопительных и канализационных систем.

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектности строительного материала;

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

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

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

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

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

3.2.3. “Противоправные действия третьих лиц”. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате кражи (кражи со взломом)**, грабежа***, разбоя****, хулиганства*****.

* “Меры пожаротушения” - меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

** “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.

*** “Грабёж” - открытое хищение чужого имущества.

**** “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.

***** “Хулиганство” - повреждение или уничтожение застрахованного имущества на месте страхования вследствие умышленных действий третьих лиц.

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, возникшие в результате огня, вызванного поджогом;

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

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

3.2.4. “Стихийные бедствия”. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате внезапного воздействия природных явлений, а также механического воздействия непредвиденных физических сил.

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, возникшие в результате воздействия огня;

б) убытки, возникшие в результате воздействия воды и других жидкостей;

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

г) убытки, возникшие в результате проведения взрывных работ;

д) убытки, возникшие в результате наезда транспортных средств, управляемых Страхователем, пользователем застрахованным имуществом или их работниками.

3.2.5. “Другие риски”. В договор страхования при условии уплаты страховой премии могут быть включены риски, согласно которым возмещению подлежат убытки от утраты (уничтожения) или повреждения застрахованного имущества, возникшие в результате:

а) падения на здания, где находится застрахованное имущество, деревьев, летательных аппаратов и их обломков, наезда транспортного средства;

б) поломки оборудования от внутренних причин;

в) террористических актов, подкладки бомб, ликвидации или порчи застрахованного имущества с целью скрыть хищение;

г) убытки, причиненные вакуумом, разрежением газов в резервуаре или взрывами, происходящими в камерах сгорания;

д) кражи при транспортировке застрахованного имущества к новому месту эксплуатации;

е) боя стекол, зеркал и витрин.

3.3. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как по всем, так и по отдельным группам рисков, перечисленных в пункте 3.2. настоящих Правил.

3.4. При страховании гражданской ответственности перед третьими лицами Страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления Страхователю третьими лицами претензий, заявляемых в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации о возмещении вреда, причиненного им на объекте страхования (цех, лаборатория, иное помещение, в которых установлены средства для осуществления производственной деятельности: установки, оборудование, машины, механизмы и т.д.), в непосредственной близости от объекта страхования*, в результате производственной деятельности и (или) любых внезапных, непредвиденных событий, и повлекшего за собой:

- увечье, утрату потерпевшим третьим лицом трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью);

* Страховая защита действует на территории, указанной в договоре страхования. Размеры территории, расположенной в непосредственной близости (как правило в пределах 50 метров) от объекта страхования, оговаривается при заключении договора страхования.

- повреждение или уничтожение имущества (транспортные средства, здания, сооружения, постройки, включая имущество физических и юридических лиц, животных и т.д.), принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).

При этом страховой случай считается имевшим место и наступает ответственность Страховщика, если не будет доказано, что вред, причиненный третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего, а также вследствие выхода источника повышенной опасности (цех, лаборатория, иное помещение, в которых установлены средства для осуществления производственной деятельности: установки, оборудование, машины, механизмы и т.д.) из обладания его владельца в результате противоправных действий третьих лиц.

Ответственность по обязательствам Страховщика наступает только при наличии причинно-следственной связи между происшедшим событием и причинением вреда третьим лицам.

3.5. На основании настоящих Правил могут также возмещаться:

а) дополнительные расходы по выяснению обстоятельств, связанных с событием, признанным страховым случаем, или уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем;

б) судебные расходы Страхователя по делам о возмещении убытка, причиненного в результате наступления события, признанного страховым случаем, третьим лицам, и если эти расходы вместе с суммой страхового возмещения/обеспечения не превышают установленной в договоре страховой суммы (лимита ответственности).

3.6. Не покрываются страховой защитой события и связанные с ними убытки, возникшие в результате:

а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

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

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

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

д) дефектов в объекте страхования, которые были известны и скрыты Страхователем;

е) нарушения техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение % влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения);

ж) обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях;

з) перемещения застрахованного объекта и нахождения его по адресу, не указанному в информационном листе, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно;

и) экспериментальных или исследовательских работ;

к) причинения вреда членам семьи лица, в пользу которого заключено страхование, его персоналу, а также имуществу, доверенному ему или находящемуся в его пользовании;

л) причинения вреда какими-либо транспортными средствами, если они не предназначены для использования исключительно в пределах местонахождения объекта страхования;

м) причинения вреда в результате эксплуатации имущества предприятия после принятия судом решения о приостановке или прекращении им соответствующей производственной деятельности.

3.9. При страховании гражданской ответственности страховая защита не распространяется на:

а) требования о возмещении ущерба, заявляемые на основе договоров, контрактов, соглашений или по согласованию со Страхователем, а также любую деятельность Страхователя в рамках выполнения обязательств по договорам;

б) требования из гарантийных и аналогичных им обязательств или договоров гарантии;

в) любые требования о возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством;

г) требования о возмещении вреда, причиненного за пределами территории страхования;

д) любые требования о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь взял в аренду, прокат, лизинг или в залог, либо принял на хранение по договору или в качестве дополнительной услуги;

е) любые требования о возмещении вреда, причиненного:

- членам семьи Страхователя;

- лицам, состоящим со Страхователем в трудовых отношениях.

3.10. В договоре может быть предусмотрена франшиза (условная или безусловная). При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то установленная в договоре страхования франшиза (безусловная) вычитается из суммы страхового возмещения только один раз.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, устанавливается соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с гражданским законодательством.

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

4.3. Страховые суммы устанавливаются отдельно по каждому объекту страхования или по группам объектов, указанных в договоре страхования, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, исходя из следующей оценки:

- для зданий, сооружений, служебных построек, машин, оборудования, оргтехники, вычислительной техники и т.д. - полной балансовой стоимости, за вычетом амортизации;

- для незавершенного строительства, отделочных работ - фактически произведенных материальных и трудовых затрат, на основании норм и расценок на строительные работы;

- для товарно-материальных ценностей как собственного производства, так и приобретенных - фактической себестоимости;

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

Для больших запасов товаров на складе, в незавершенном производстве и т.д. может быть применен способ определения страховой суммы 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 и выполняется перерасчет страховой премии.

Для небольших запасов может быть применен способ определения страховой суммы по максимальному остатку, исходя из которого рассчитывается страховая премия.

4.4. По соглашению сторон может устанавливаться:

а) общая страховая сумма по всем видам рисков и видам дополнительных расходов Страхователя в соответствии с настоящими Правилами, включаемых в объем ответственности Страховщика;

б) страховая сумма отдельно по каждому страховому риску и по видам дополнительных расходов Страхователя, принимаемых Страховщиком на страхование, исходя из особенностей объекта страхования, его действительной стоимости, степени страхового риска и предполагаемого размера ущерба при наступлении страхового случая.

4.5. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения

договора страхования, своим правом, в соответствии с гражданским законодательством, на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

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

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

4.8. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования превышает страховую стоимость договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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

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.

4.9. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору, включая страховое возмещение/обеспечение по ответственности перед третьими лицами, уменьшается на размер выплаты о чем в договоре страхования делается отметка.

В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования, с уплатой соответствующей части страховой премии.

Дополнительное соглашение оформляется в той же форме, что и договор страхования.

4.10. Страховая сумма, при страховании гражданской ответственности перед третьими лицами, может быть установлена по соглашению Страховщика со Страхователем в пределах лимита ответственности, который может быть разделен по каждому виду риска (вреда жизни и здоровью, реальному ущербу).

При заключении договора страхования устанавливаются предельные суммы выплат страхового возмещения/обеспечения (лимиты ответственности) по каждому страховому случаю. Выплаты страхового возмещения по одному страховому случаю ни при каких условиях не могут превышать величину лимита ответственности.

Если договором страхования не предусмотрено иное, общая сумма страхового возмещения/обеспечения, подлежащая выплате Страховщиком по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение всего срока действия договора страхования, не может превысить суммы лимита ответственности, установленного договором по каждому страховому случаю.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

5.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им и согласованные с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования, представленной Страхователем документации, характеризующих особенности объекта страхования, срока и условий эксплуатации оборудования, наличия охранной и противопожарной сигнализации, дополнительных средств защиты и охраны, характера страхового риска (Приложение 1 к настоящим Правилам).

5.3. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года страховые взносы уплачиваются в следующих размерах от суммы годового страхового взноса: при страховании на срок 1 месяц - 20%, 2 месяца - 30%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

5.4. Страхователь обязан в течение 5-ти дней, после подписания договора страхования, уплатить Страховщику страховую премию.

Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Датой уплаты страховой премии считается:

а) при уплате наличным расчетом - день получения страховой премии Страховщиком;

б) при уплате безналичным расчетом - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

5.5. Страховая премия по договору страхования, заключенному на год, может оплачиваться в два срока: 50% при заключении договора страхования, 50% не позднее 4-х месяцев с начала действия договора страхования.

По соглашению сторон сроки оплаты страховой премии могут быть изменены, что отражается в особых условиях договора страхования.

5.6. При несвоевременной уплате страховой премии (или ее части) в установленный договором страхования срок договор страхования расторгается в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на срок от 1 до 12 месяцев на основании письменного заявления Страхователя, в котором он обязан сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска по договору.

6.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление, к которому должны быть приложены следующие документы:

а) информационная анкета, в которой отражаются основные сведения о представляемом на страхование имуществе;

б) документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, представляемым на страхование;

в) бухгалтерские документы (баланс, балансовые ведомости и т.д.), подтверждающие страховую стоимость объектов страхования;

г) иные документы, характеризующие объект страхования.

Страховщик на основании представленных Страхователем документов составляет описание имущества, представляемого на страхование, с указанием стоимости имущества, которая заверяется руководителем, главным бухгалтером и печатью предприятия.

После оформления договора страхования указанные документы становятся неотъемлемой его частью.

6.3. Движимое имущество считается застрахованным только по адресу его постоянной парковки (гараж, стоянка, бокс и т.д.), указанному в заявлении.

6.4. 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 могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

При заключении договора страхования до получения ответов Страхователя на поставленные Страховщиком вопросы, последний не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового 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.

6.5. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования (Приложение 3 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, и вручения страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 2 к настоящим Правилам).

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

а) о конкретном имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

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

в) о сроке действия договора и размере страховой суммы.

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

6.8. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

6.9. Договор страхования заключается:

- а) как на все имущество, так и на его отдельные виды (предметы);
- б) на полную стоимость или на его часть, но не менее 50% стоимости данного имущества, в этом случае объекты считаются застрахованными по пропорциональному принципу;
- в) по всем группам рисков или выборочно.

6.10. Ответственность по обязательствам Страховщика наступает со дня поступления страховой премии или первого ее взноса на его расчетный счет при безналичном расчете, или со дня, следующего за днем внесения страховой премии в кассу Страховщика при наличном расчете.

6.11. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев отчуждения имущества, которое в силу закона не может принадлежать данному лицу.

6.12. Действие договора страхования прекращается:

- а) по истечении срока страхования;
- б) при выполнении Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховой премии (или ее части) в установленный договором страхования срок;
- в) при ликвидации предприятия Страхователя или Страховщика, в порядке, установленном действующим законодательством;
- г) при переходе имущества в собственность или передаче его в аренду другому лицу;
- е) при принятии судом решения о признании договора страхования недействительным;
- ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

6.13. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика в соответствии с нормами гражданского законодательства.

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

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

6.15. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, 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, а также прекращение в установленном порядке производственной деятельности лицом, застраховавшим риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

6.16. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 6.15. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.17. По требованию Страховщика договор страхования может быть прекращен досрочно, с уведомлением об этом Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором страхования не оговорено иное.

В этом случае Страховщик возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью, а если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем Правил страхования, то он возвращает Страхователю страховые взносы за истекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

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

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

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

7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

7.1. Страхователь должен немедленно, но в любом случае не позднее суток с того момента, когда он узнал или должен был узнать о данных изменениях, информировать Страховщика о существенных изменениях в риске, произошедших после заключения договора страхования: значительные изменения в застрахованном имуществе, передача застрахованного имущества третьим лицам в аренду, наем, лизинг, изменение условий содержания, хранения и эксплуатации застрахованного имущества, прекращение работ на монтажной площадке или существенное изменение ее характера и т.п..

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

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

7.3. При неисполнении Страхователем обязанностей по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков в порядке, определенном гражданским законодательством.

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

7.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние объекта страхования и условия эксплуатации застрахованного оборудования.

8. ВЗАИМНЫЕ ПРАВА, ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

8.1. Страховщик имеет право:

а) проверять представленную Страхователем информацию об объекте страхования и ее достоверность;

б) проверять состояние объекта страхования в период действия договора страхования;

в) принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать, при необходимости, письменные рекомендации по уменьшению ущерба. Однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание обязанности Страховщика выплачивать страховое возмещение;

г) производить осмотр пострадавшего имущества не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. Причем Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику;

д) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового случая или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

е) при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы и другие организации (банки, медицинские учреждения и т.д.), располагающие информацией о страховом случае, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

8.2. Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр;

б) по заявлению Страхователя оформить дополнительный договор при увеличении стоимости имущества и включении в договор страхования дополнительных страховых рисков, предусмотренных настоящими Правилами;

в) при возникновении ущерба и при признании наступившего события страховым случаем выплатить страховое возмещение в течение 7-ми дней (не считая выходных и праздничных дней) после предъявления Страхователем необходимых документов;

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

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

8.3. Страхователь имеет право:

а) на изменение условий договора страхования;

б) на досрочное расторжение договора страхования;

в) на заключение договора страхования в пользу третьих лиц;

г) на получение льгот по договору страхования, согласно настоящим Правилам;

д) на передачу прав и обязанностей по договору правопреемнику при реорганизации его как юридического лица с согласия Страховщика.

8.4. Страхователь обязан:

а) соблюдать настоящие Правила, сообщать Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования, и всех изменениях степени риска в период действия договора, незамедлительно, но в любом случае не

позднее 30-ти дней предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе, включая сведения о правовом режиме застрахованного имущества (собственность, аренда, хранение, владение, залог, переход имущества в собственность другого лица), об изменении условий его эксплуатации, технологии производства, перепланировки помещений, выполнении противопожарных мероприятий и т.д.;

б) соблюдать правила техники безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации застрахованных объектов;

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

г) уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном настоящими Правилами.

8.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее трех суток (за исключением выходных и праздничных дней) сообщить Страховщику письменно или иным способом, установленным в договоре страхования, о возникшем событии с подробным описанием места и обстоятельств его возникновения, предполагаемом размере убытка, а также в компетентные органы (милицию, госпожнадзор, аварийно-технические и аварийно-спасательные службы, подразделения МЧС и ГО и т.д.).

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

б) принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения имущества, а также по обеспечению права регрессного иска к виновной стороне (по имущественному страхованию), сохранять поврежденное имущество до осмотра представителями Страховщика (аварийными комиссарами) и составления страхового акта (аварийного сертификата).

Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Указанные расходы в соответствии с гражданским законодательством возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

В случае непринятия Страхователем или лицом, в пользу которого заключено страхование, необходимых мер к предотвращению или сокращению ущерба размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба;

в) предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях наступившего события, характере и размерах причиненного ущерба;

г) известить Страховщика о получении денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица;

д) незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить соответствующие сведения и документы;

е) в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем - выдать доверенность, иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или другим образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем. Страховщик обязан возместить Страхователю фактические расходы по оплате адвокатов, защищающих его интересы в таких процессах, если это предусмотрено договором страхования. Такие расходы возмещаются в пределах лимита ответственности, установленного договором страхования;

ж) не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи с наступившим событием, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика;

з) в той мере, насколько это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установлении размера причиненного вреда.

Представители Страховщика должны иметь свободный доступ к месту события, имеющего признаки страхового случая, и к соответствующей документации Страхователя и лиц, в пользу которых заключено страхование, для определения обстоятельств, характера и размера убытка;

и) оказывать всевозможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении убытков по событию, признанному страховым случаем.

8.6. Обязанности Страхователя, вытекающие из положений настоящих Правил и договора страхования, за исключением обязательств по уплате страховой премии, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя по договору страхования.

9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

9.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

а) устанавливает факт наступления события, имеющего признаки страхового случая: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем ответственности Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события;

б) при признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт/аварийный сертификат).

9.3. К заявлению прилагаются договор (полис) страхования и следующие документы:

а) при пожаре - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования предприятия государственным инспектором по пожарному надзору, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

б) при аварии - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных комиссий, акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммуникаций, с указанием даты их последнего обследования, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

в) при противоправных действиях третьих лиц - заключения правоохранительных и следственных органов, документы (договоры, контракты и т.д.), свидетельствующие о наличии и характере систем охраны, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

г) при стихийных бедствиях - акты, заключения государственных комиссий, компетентных органов, региональных органов гидрометеорологических служб, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

д) для доказательства размера вреда, причиненного:

- жизни и здоровью третьих лиц: заключения медицинских учреждений, экспертных комиссий (ВТЭК, СМЭК), органов социального обеспечения, компетентных органов, иные документы, свидетельствующие о размере причиненного вреда и произведенных расходах;

- имуществу третьих лиц - документы компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных), государственных, производственно-экспертных и ведомственных комиссий и т.д.;

е) иные документы, свидетельствующие о факте наступления события, произведенных расходах, счета по убытку, другие документы, необходимые Страховщику для определения размеров убытка и страхового возмещения/обеспечения.

9.4. В целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов и других организаций (пожарные, аварийно-технические службы, государственные, ведомственные, экспертные комиссии гидрометеорологические службы, подразделения МЧС, ГО и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

При необходимости работа по определению причин и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами).

9.5. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, пострадавшими третьими лицами а также дополнительно полученных им документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю или пострадавшим третьим лицам.

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и

Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен.

9.6. Расходы по выяснению обстоятельств, связанных с событием, признанным Страховщиком страховым случаем, по разборке и/или перемещению зданий, сооружений на новое место с целью уменьшения убытков и по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая, произведенные Страхователем, определяются (если они предусмотрены условиями договора страхования) в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы, по расценкам, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы.

9.7. Под ущербом, в соответствии с настоящими Правилами, понимается стоимость похищенного имущества и/или утраченная стоимость уничтоженного (поврежденного) имущества в результате наступления события, признанного страховым случаем.

9.8. Возмещение ущерба производится при уничтожении или повреждении имущества в результате страхового случая, исходя из ответственности Страховщика, но не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу. При неполном имущественном страховании страховое возмещение исчисляется в таком проценте от суммы ущерба, в каком это имущество было застраховано, но не более страховой суммы.

9.9. Основой для определения суммы страхового возмещения является действительная стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора страхования, если иное не оговорено договором страхования, за вычетом износа:

а) для зданий, сооружений, хозяйственных построек, оргтехники и оборудования, машин, инвентаря и др. - балансовая стоимость данных объектов;

б) для сырья, товарно-материальных ценностей, изготавливаемых Страхователем - затраты, связанные с производством товаров, продукции, затраты по реализации на дату заключения договора страхования, включая издержки производства, если иное не оговорено договором страхования;

в) для незавершенного строительства, отделочных работ - стоимость фактически произведенных материальных и трудовых затрат;

г) для продукции в процессе производства или обработки - стоимость затраченного сырья, материальных и трудовых затрат.

9.10. При повреждении имущества размер страхового возмещения устанавливается в размере затрат на его восстановление либо в размере потери соответствующей части стоимости, если имущество не будет восстанавливаться.

При определении стоимости восстановления поврежденного объекта учитываются стоимость только тех работ, которые необходимы для восстановления или ремонта поврежденных частей объекта, причем, из стоимости восстановления исключается стоимость остатков имущества.

9.11. При полной гибели, уничтожении страховое возмещение выплачивается в размере страховой стоимости погибшего, уничтоженного имущества, за вычетом имеющихся остатков, годных для производства и реализации.

9.12. Страховое возмещение/обеспечение пострадавшим в результате страхового случая третьим лицам исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда, но не выше страховой суммы (лимита ответственности), предусмотренной в договоре страхования.

При отсутствии судебного спора между сторонами определение размеров ущерба и сумм страхового возмещения/обеспечения производится Страховщиком на основании представленных Страхователем и пострадавшими лицами документов:

- при нанесении вреда жизни и здоровью третьих лиц - на основании документов медицинских учреждений, врачебно-трудовых экспертных комиссий, органов социального обеспечения, компетентных органов и т.д.;

- при нанесении вреда имуществу третьих лиц (зданиям и сооружениям, домам, постройкам и строениям, включая имущество физических, юридических лиц и животных, лесным массивам, земельным угодиям, включая сельскохозяйственные культуры, водным акваториям - рекам, озерам, прудам, фермерским и иным хозяйствам, механизмам, оборудованию и т.д.) - на основании документов компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных), государственных, производственно-экспертных и ведомственных комиссий и т.д..

9.13. В случае причинения пострадавшему третьему лицу увечья либо иного повреждения его здоровья возмещению подлежит утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел или определенно мог иметь, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья (расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, транспортные расходы, подготовку к другой профессии и т.д.).

Определение размера подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка (дохода) осуществляется в соответствии с гражданским законодательством.

В частности, размер заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности (профессиональной или общей). В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам, как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые подоходным налогом.

При определении размера утраченного заработка (дохода), пенсия по инвалидности, назначенная потерпевшему лицу в связи с увечьем или другим повреждением здоровья, иные подобные выплаты, назначенные как до, так и после причинения вреда здоровью, а также заработок (доход), получаемый после повреждения здоровья, не засчитываются в счет возмещения вреда.

В случае причинения вреда несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 до 18 лет, не имеющему заработка (дохода), возмещению подлежит, помимо расходов, вызванных повреждением здоровья, также вред, связанный с утратой или уменьшением его трудоспособности. Если на момент повреждения его здоровья он имел заработок, то вред возмещается исходя из размера этого заработка.

В сумму страхового обеспечения включаются:

- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении, или имевшие право на получение от него содержания;
- расходы на погребение.

9.14. При причинении вреда имуществу третьих лиц в сумму страхового возмещения включаются расходы на компенсацию, вызванную повреждением или гибелью имущества.

9.15. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы по определению размеров убытка, причиненного событием, имеющим признаки страхового случая, суммы страхового возмещения/обеспечения, которая проводится за счет требующей стороны.

9.16. При наличии спора между сторонами размеры причиненного ущерба, страхового возмещения/обеспечения и судебных расходов Страхователя (если они были предусмотрены договором страхования) определяются на основании решения суда.

9.17. При признании Страховщиком наступившего события страховым случаем выплата страхового возмещения/обеспечения производится в течение 7-ми суток при наличии всех необходимых документов по наступившему событию от Страхователя и компетентных органов и определения размера ущерба.

При необоснованной задержке выплаты страхового возмещения Страховщик обязан уплатить Страхователю штраф в размере, установленном сторонами при заключении договора страхования, от суммы страхового возмещения за каждый день просрочки;

9.18. Выплата страхового возмещения/обеспечения производится Страховщиком:

- а) при повреждении или гибели застрахованного имущества - Страхователю (Выгодоприобретателю);
- б) при причинении вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц - пострадавшим третьим лицам.

Расходы по выяснению обстоятельств страхового случая, уменьшению размеров убытков и судебные расходы (если они были включены в объем ответственности Страховщика) возмещаются Страхователю.

Если после определения размера убытков и суммы страхового возмещения/обеспечения по согласованию со Страховщиком Страхователь компенсирует причиненный третьим лицам вред в требуемом размере, то выплата страхового возмещения/обеспечения производится непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

9.19. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходит право на предъявление регрессного иска (кроме страхования гражданской ответственности перед третьими лицами) к лицу, причинившему ущерб или к лицу, которое несет материальную ответственность за возникший ущерб, в пределах выплаченной суммы.

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

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

9.21. При появлении, в течение срока исковой давности (два года), дополнительных факторов, определяющих необоснованность выплаченной Страхователю суммы, она должна быть возвращена Страховщику в 5-ти дневный срок.

9.22. При возврате похищенного объекта Страхователю выплаченное страховое возмещение возвращается Страховщику в течение 5-ти дней за вычетом расходов, связанных с ремонтом и восстановлением объекта. В противном случае право на данный объект переходит к Страховщику.

9.23. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если:

а) к моменту наступления события страховая премия или ее часть не были оплачены в срок. В этом случае Страховщик может пересмотреть страховую сумму соответственно части уплаченной страховой премии;

б) в сумму ущерба не включается стоимость имущества, наличие которого на момент возникновения страхового случая не будет доказано документально или путем осмотра остатков имущества;

в) против Страхователя или его представителей возбуждено уголовное дело за умышленное причинение ущерба застрахованному имуществу;

г) Страхователем или Выгодоприобретателем совершено умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи с наступившим событием;

В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя или Выгодоприобретателя (ч.2 п.1 ст.963 ГК РФ).

Вместе с тем Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью потерпевших, даже если вред им причинен по вине Страхователя или Застрахованного лица (п.2 ст.963 ГК РФ);

д) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;

е) Страхователь получил соответствующее возмещение от лица, виновного в причинении ущерба;

ж) Страхователь не представил необходимые документы для определения причин и размера причиненного страховым случаем ущерба, а также для определения размера страхового возмещения;

з) не выполнил обязанностей, указанных в настоящих Правилах, в той мере, в которой это привело к возникновению или увеличению суммы ущерба;

и) вред причинен в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в т.ч. в результате издания указанными органами и должностными лицами актов, несоответствующих законам или другим правовым актам.

9.24. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде, арбитражном или третейском суде.

9.25. Если Страхователь получил возмещение за убыток от третьих лиц или причиненный вред возмещается другими лицами, Страхователь должен немедленно известить Страховщика о получении таких сумм. Страховщик оплачивает при этом только разницу между суммой возмещения, подлежащей выплате по договору, и суммой, полученной от других лиц, за исключением сумм, выплачиваемых в счет возмещения ущерба сверх лимитов ответственности по настоящему договору.

10. ЛЬГОТЫ

10.1. Если в период действия договора страхования, заключенного на срок не менее 1 года, не производилось выплат страхового возмещения, то при возобновлении договора на новый срок Страхователю предоставляется скидка со страхового взноса в размере: 10% - на 2-й год, 15% - на 3-й и последующие годы.

10.2. При непрерывном страховании в течение 2-х лет и более Страхователю предоставляется льготный месяц для возобновления договора страхования с сохранением прежних сроков страхования.

10.3. При возникновении страхового случая в период действия льготного месяца, ущерб рассчитывается по страховой сумме последнего договора страхования без удержания страховой премии.

10.4. При оборудовании здания или помещения, в котором находится застрахованное имущество, противопожарной и охранной сигнализацией, вооруженными средствами индивидуальной защиты, охраной, механическими защитными средствами (металлическими решетками, дверями, кодовыми замками), а также при наличии у Страхователя договора о материальной ответственности с охранными организациями (Органы внутренних дел, охранные фирмы и т.д.) Страховщик предоставляет скидку в размере 5% от страховой премии по каждому из соответствующих рисков.

11. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

11.1. В случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование) применяются положения предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков,

сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

12. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

12.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, может быть предъявлен в течение двух лет.

Право на предъявление к Страховщику претензий по страхованию гражданской ответственности перед третьими лицами сохраняется в течение общего срока исковой давности (3 года), предусмотренного гражданским законодательством Российской Федерации, начиная со дня наступления страхового случая.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Споры, вытекающие из договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

14. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

14.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила страхования с целью расширения объема обязательств Страховщика по договору страхования, включая перечень объектов страхования и страховых рисков, в обязательном порядке предварительно согласовываются с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Иные изменения в настоящие Правила страхования, не противоречащие законодательству, вносятся Страховщиком самостоятельно с уведомлением в установленный срок о внесенных изменениях федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Приложение 1
к Правилам комбинированного страхования имущества предприятий
(страхование имущества предприятий, страхование гражданской
ответственности перед третьими лицами при выполнении
производственной деятельности)

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

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ВИДЫ ИМУЩЕСТВА				
	Здания и сооружения	Объекты строительства и незавершенного производства	Машины и оборудование станки и механизмы	Сырье и материалы, инвентарь	Прочие виды имущества
1. Огонь (пожар)	1,80	1,75	1,85	1,80	1,82
2. Авария отопительной, канализационной или водопроводной систем, прекращение подачи электроэнергии в результате пожара, аварии или стихийного бедствия	1,95	2,00	2,05	2,03	2,02
3. Противоправные действия третьих лиц (хулиганство, кража, кража со взломом, грабеж, разбой и т.п.)	1,4	1,45	1,50	1,45	1,47
4. Стихийные бедствия (наводнение, удар молнии, ураган, просадка грунта, обвал, оползень, сель, цунами и т.п.)	0,7	0,75	0,78	0,76	0,77
5. Другие риски					
5.а. падение на здания, где находится застрахованное имущество, деревьев, летательных аппаратов и их обломков, наезд транспортного средства;	0,35	0,38	0,41	0,40	0,41
5.б. поломка оборудования от внутренних причин;	0,85	0,90	0,94	0,92	0,91
5.в. террористические акты, подкладывание бомб, ликвидация или порча застрахованного объекта с целью скрыть хищение;	0,35	0,38	0,41	0,40	0,41
5.г. убытки, причиненные вакуумом, разрежением газов в резервуаре или взрывами, происходящими в камерах сгорания;	0,55	0,58	0,61	0,60	0,61
5.д. кража при транспортировке застрахованного имущества к новому месту эксплуатации ;	1,00	1,05	1,10	1,08	1,07
5.е. бой стекол, зеркал и витрин;	0,85	0,90	0,95	0,94	0,93
Ответственность перед третьими лицами:					
- физический ущерб					1,81
- имущественный ущерб					2,58
- дополнительные расходы по выяснению обстоятельств наступления страхового случая или уменьшению ущерба, причиненного им;					0,08
- судебные расходы Страхователя по делам о возмещении убытка, причиненного объекту страхования либо третьим лицам в результате наступления страхового случая, если эти расходы вместе с суммой страхового возмещения не превышают установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности)					0,03

По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года, страховые взносы уплачиваются в следующих размерах от суммы годового страхового взноса: при страховании на срок 1 месяц - 20%, 2 месяца - 30%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,3 до 1,0 коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска, определяемые экспертным путем: местонахождение страхуемого имущества (наличие рядом потенциально опасных объектов) - повышающие от 1,0 до 1,5, климатические условия, природные опасности - повышающие от 1,0 до 2,0, характеристика страхуемого имущества (год ввода в эксплуатацию, характеристика используемого сырья, материалов, применяемого оборудования) - повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,7 до 1,0, квалификация персонала - повышающие от 1,0 до 2,0 или понижающие от 0,8 до 1,0, организация охраны страхуемого имущества, наличие охранной и противопожарной сигнализации -повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,8 до 1,0, наличие страховых случаев после ввода в эксплуатацию -повышающие от 1,0 до 3,0.