

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ПАРИТЕТ - СК”**

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

Г.А.Маренова

Приказ № 16 от 31 мая 2019 года

Первоначальная редакция
и все последующие изменения:
11 декабря 2012 г. №24 (Редакция №1)

П Р А В И Л А
комбинированного страхования имущества юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей
(страхование имущества, страхование гражданской ответственности перед третьими
лицами при выполнении предпринимательской
(хозяйственной) деятельности)

(Редакция №2)

г. Москва

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством, Гражданским Кодексом Российской Федерации, Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также гражданской ответственности перед третьими лицами при выполнении юридическим лицом предпринимательской (хозяйственной) деятельности.

1.2. По договору комбинированного страхования имущества юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 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 предпринимательской (хозяйственной) деятельности (по производству товаров, оказанию услуг, проведению работ и т.п.), в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. Страховщик - ООО Страховая компания «Паритет-СК», осуществляет страховую деятельность в соответствии с лицензией выданной федеральным органом страхового надзора.

1.4. Страхователями являются юридические лица независимо от организационно-правовой формы или индивидуальные предприниматели (граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства), заключившие со Страховщиком договор страхования имущества, которым они владеют на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также принявшие имущество в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, продажу и на иных законных основаниях.

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 может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование "за счет кого следует"). В этом случае Выгодоприобретателем является лицо, подтвердившее имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества. В этом случае в договоре страхования должен быть четко определен идентифицирующий признак, позволяющий однозначно установить такое лицо (собственник имущества и т.п.), а также предусмотрена обязательная идентификация Выгодоприобретателя при урегулировании убытка в соответствии с п.9.2. настоящих Правил.

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 противоположных интересов.

1.9. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и 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, на иных законных основаниях, если это имущество не застраховано его собственником, а также имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам при выполнении предпринимательской (хозяйственной) деятельности (по производству товаров, оказанию услуг, проведению работ и т.п.).

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

2.3. По настоящим Правилам может быть застраховано следующее движимое и недвижимое имущество:

а) здания и сооружения (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного пользования, тоннели, мосты, шахты, башни, мачты, агрегаты и прочее), включая отдельные помещения и отделку;

б) объекты незавершенного строительства;

в) машины и оборудование, станки и механизмы ((коммуникации, системы, аппараты, электронно - вычислительная техника, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления);

г) сырье и материалы, инвентарь;

д) прочие виды имущества (технологическая оснастка, предметы интерьера, мебель, обстановка, средства связи, носители информации компьютерных и подобных систем, банковские хранилища, денежная наличность в хранилищах, кассовая наличность, движимое имущество (транспортные средства, самоходные механизмы, авто- и электрокары и иное движимое имущество).

Движимое имущество считается застрахованным исключительно на период его нахождения в местах постоянной парковки (гараж, бокс, стоянка, иные места парковки.), а также в пределах территории страхования при выполнении предпринимательской (хозяйственной) деятельности, которые документально подтверждены и указаны в договоре страхования (территория страхования).

На застрахованное движимое имущество, находящееся вне указанной территории страхования, покрытие предоставляемое по настоящим Правилам, не распространяется.

2.4. Объектом страхования являются 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. По настоящим Правилам не могут быть застрахованы:

а) рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;

б) имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также не

принявшее Страхователем имущество в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, продажу и на иных законных основаниях;

в) имущество работников предприятия;

г) здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;

д) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне ведения военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования.

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. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик возмещает Страхователю убытки (реальный ущерб), возникшие в результате гибели или повреждения застрахованного объекта. Договор страхования может заключаться на одном из следующих условий:

3.2.1. «С ответственностью за поименованные риски» (п. 3.3 настоящих Правил). По данному условию в договор страхования могут включаться все или отдельные из страховых случаев, перечисленных в п.п. 3.3.1. – 3.3.11. настоящих Правил.

3.2.2. «С ответственностью за все риски» (п. 3.4 настоящих Правил).

3.3. При заключении договора страхования на условии **«С ответственностью за поименованные риски»** страховым случаем является гибель, утрата, повреждение застрахованного имущества возникшее в результате:

3.3.1. Пожара.

Пожар – неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

Страховщик также возмещает причиненные Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие:

а) вследствие пожара, возникшего внутри установок, использующих огонь или тепло для технологических процессов;

б) вследствие повреждения имущества аварийно высвободившимися раскаленными расплавами, кроме самих сосудов (емкостей), содержащих эти расплавы;

в) вследствие воздействия на застрахованное имущество продуктов горения, горячих газов, дыма, вызванного пожаром, высокой температуры и мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения огня;

г) аварии электросетей.

Не являются страховыми случаями события, произошедшие вследствие:

а) целенаправленного воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимых для проведения плавки, термической обработки, обжига, варки, копчения, сушки и других подобных целей, вне установок, использующих огонь или тепло;

б) самовозгорания, произошедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества;

Если пожар возник вне территории страхования, но причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на территории страхования, то такой случай также считается страховым.

3.3.2. Удара молнии.

Удар молнии – воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения.

3.3.3. Взрыва.

Взрыв – стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

3.3.4. Падения пилотируемых летательных объектов, их частей.

Падение пилотируемых летательных объектов, их частей – падение на застрахованное имущество самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов, их частей, обломков или их груза и иных предметов из них, если эти летательные аппараты пилотировались людьми или в них находились люди, хотя бы на одном из этапов полета, а также воздействия воздушной ударной волны и падения на застрахованное имущество каких-либо предметов, сооружений или их частей, вызванных движением летательного аппарата.

3.3.5. Природных сил, стихийных бедствий (опасных геологических, гидрологических и метеорологических явлений и процессов).

Под опасным природным явлением следует понимать гидрометеорологическое или гелиогеофизическое явление, которое по интенсивности развития, продолжительности или моменту возникновения может представлять угрозу жизни или здоровью граждан, а также может наносить значительный материальный ущерб.

3.3.5.1. К опасным геологическим явлениям и процессам относятся:

а) Землетрясение – подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний.

Ущерб от землетрясения подлежит возмещению лишь в том случае, если максимальная интенсивность землетрясения по шкале Меркали составляет более 5 баллов, кроме того, Страхователь обязан доказать, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

б) Вулканическое извержение – период активной деятельности вулкана, когда он выбрасывает на земную поверхность раскаленные или горячие твердые, жидкие и газообразные вулканические продукты и изливает лаву.

в) Обвал – отрыв и падение больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящие главным образом за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

г) Оползень – смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов.

д) Действие подземного огня – неконтролируемый процесс горения, стихийно возникающий и распространяющийся под землей.

е) Оседание грунта – естественная просадка грунта над природными (естественными) полостями (впадинами, трещинами в породе).

ж) Камнепад – обвал камней в горах.

3.3.5.2. К опасным гидрологическим явлениям и процессам относятся:

а) Наводнение – затопление территории водой, являющееся стихийным бедствием. Наводнение может происходить в результате подъема уровня воды во время половодья или паводка, при заторе, зажоре, вследствие нагона в устье реки, а также при прорыве гидротехнических сооружений

б) Половодье – фаза водного режима реки, ежегодно повторяющаяся в данных климатических условиях в один и тот же сезон, характеризующаяся наибольшей водностью, высоким и длительным подъемом уровня воды, и вызываемая снеготаянием или совместным таянием снега и ледников.

в) Паводок (в том числе катастрофический) – фаза водного режима реки, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризующаяся интенсивным, обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды, и вызываемая дождями или снеготаянием во время оттепелей.

г) Цунами – морские волны, возникающие при подводных и прибрежных землетрясениях.

д) Затопление – покрытие территории водой в период половодья или паводков.

е) Подтопление – повышение уровня грунтовых вод, нарушающее нормальное использование территории, строительство и эксплуатацию расположенных на ней объектов.

е) Сель – стремительный поток большой разрушительной силы, состоящий из смеси воды и рыхлообломочных пород, внезапно возникающий в бассейнах небольших горных рек в результате интенсивных дождей или бурного таяния снега, а также прорыва завалов и морен.

ж) Лавина – быстрое, внезапно возникающее движение снега и (или) льда вниз по крутым склонам гор, представляющее угрозу жизни и здоровью людей, наносящее ущерб объектам экономики и окружающей природной среде.

3.3.5.3. К опасным метеорологическим явлениям и процессам относятся:

Опасные метеорологические явления	Критерии возмещения ущерба (при выполнении обоих условий)	
	По интенсивности	По продолжительности
Сильный ветер, в т.ч. шквал (макс. скорость, порывы): - на побережьях морей и в горных районах; - на остальной территории.	≥ 35 м/с ≥ 25 м/с	любая любая
Смерч.	любая	любая
Очень сильный дождь (дождь со снегом, мокрый снег).	≥ 50 мм	≤ 12 час.
Сильный ливень (очень сильный ливневый дождь).	≥ 30 мм	≤ 1 час.
Продолжительные сильные дожди.	≥ 100 мм	$\geq 12 \leq 48$ час.
Очень сильный снег.	≥ 20 мм	≤ 12 час.
Крупный град.	≥ 20 мм	любая
Сильное гололедно - изморозевое отложение (диаметр): - гололеда (ледяной дождь); - изморози; - налипание мокрого снега (или сложное отложение).	≥ 20 мм ≥ 50 мм ≥ 35 мм	любая любая любая

Скорость ветра, интенсивность, продолжительность дождя, ливня, снегопада, града, гололеда, изморози, налипания мокрого снега подтверждается справками соответствующих учреждений государственной метеорологической службы.

Если в течение последовательных 72 (семидесяти двух) часов в период действия Договора страхования произойдет более одного опасного природного явления определенного вида, не исключенного по условиям Договора страхования (землетрясения, или извержения вулкана, или наводнения, или бури, или урагана, или цунами и т.д.), то такие события будут считаться одним страховым случаем.

Ущерб от опасного природного явления, причиненный до начала вступления в силу Договора страхования или после его окончания, Страховщиком не возмещается.

Страховщик также возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший в результате возгорания, вызванного действием природных сил, и непосредственного воздействия на застрахованное имущество огня, дыма, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры и средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения огня (воды, пены и др.).

Не является страховым случаем:

- ущерб, возникший вследствие проведения Страхователем строительных, взрывных работ, выемки грунта из котлованов или карьеров, засыпки пустот или проведения земляносыпных работ, а также добычи или разработки месторождений любого рода полезных ископаемых, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.3.6. Действия воды.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) систем или иных гидравлических систем, проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).

Не является страховым случаем событие:

а) вследствие действия воды или иной жидкости, проникшей через открытые окна или двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости;

б) возникшие вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

в) вследствие повреждения водой товаров, хранящихся на складе в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола, если иное не предусмотрено договором страхования;

г) вследствие термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;

д) возникшие вследствие естественного износа или коррозии систем;

3.3.7. Постороннего воздействия.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате:

а) Наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин;

б) Навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или самоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений;

в) Падения деревьев, столбов, мачт освещения, опор линий электропередач, средств наружной рекламы и иных подобных сооружений и объектов;

г) Проведения погрузочно-разгрузочных работ, покрытия снегом или льдом, давления снега, воздействия на застрахованное имущество последствиями техногенных причин (действия воздушной, сверхзвуковой волны, колебания почвы и т.п.).

3.3.8. Противоправных действий третьих лиц. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате:

а) Хищения застрахованного имущества или его отдельных элементов и частей в результате кражи, грабежа, разбоя.

Хищение – совершенное с корыстной целью противоправное безвозмездное изъятие и(или) обращение чужого имущества в пользу виновного или другого лица, причинившего ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества, с незаконным проникновением на территорию страхования (помещение, иное хранилище);

Если иное не предусмотрено договором страхования, ущерб возмещается только в том случае, если на месте хищения были обнаружены признаки (следы) взлома окон или дверей (в т.ч. в результате применения отмычек или других технических средств, что должно быть подтверждено компетентными органами в ходе проведенной экспертизы), или нарушения целостности конструкции помещения (отверстия в стенах, полу или крыше).

б) Умышленного повреждения или уничтожения застрахованного имущества или его частей, хулиганства, вандализма – действий третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность.

3.3.9. Непреднамеренных действий третьих лиц.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества по неосторожности – в результате непреднамеренных действий третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность.

3.3.10. Боя оконных стекол, зеркал и витрин.

Условия страхования по данному риску определены в Приложении 1 к настоящим Правилам.

3.3.11. Повреждения оборудования, обеспечивающего специальные условия хранения.

Условия страхования по данному риску определены в Приложении 2 к настоящим Правилам.

3.4. При заключении договора страхования на условии "**С ответственностью за все риски**" страховым случаем является гибель, утрата, повреждение застрахованного имущества

в результате любого события, не исключенного договором страхования и пунктами 3.10 – 3.12 настоящих Правил, произошедшего в течение срока действия договора страхования.

3.5. При страховании гражданской ответственности перед Третьими лицами (Третье лицо – лицо, не являющееся стороной договора страхования) Страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления Страхователю Третьими лицами претензий, заявляемых в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации о возмещении вреда, при осуществлении Страхователем (Застрахованным лицом) предпринимательской (хозяйственной) деятельности (по производству товаров, оказанию услуг, проведению работ и т.п.), повлекшей за собой:

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

- **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 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.

3.6. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик возмещает вред, причиненный Третьим лицам, как прямое следствие проводимой Страхователем (Застрахованным лицом) предпринимательской (хозяйственной) деятельности вследствие следующих событий:

- непреднамеренной небрежности (ошибки, упущения);

- недостатков и особых свойств материалов, оборудования, инструментов и т.д., используемых в процессе осуществления предпринимательской (хозяйственной) деятельности;

- иных причин, предусмотренных законодательством, действующим на территории страхования.

К числу таких событий могут относиться:

- ненадлежащее содержание зданий и инженерного оборудования, территории, на которой осуществляется производственная (профессиональная) деятельность Страхователя и прилегающей территории (в случае, если ответственность за ее содержание возложена на Страхователя);

- причинение телесных повреждений в результате обвала рекламных вывесок, сооружений, аварии инженерного оборудования, принадлежащего Страхователю;

- причинение телесных повреждений в результате неоказания медицинской помощи, воспламенения материалов или химических веществ, расположенных на территории страхования.

3.7. Под требованиями Третьих лиц о возмещении Страхователем (Застрахованным лицом) причиненного им вреда в настоящих Правилах понимаются письменные требования (в том числе в форме претензий), адресованные непосредственно Страхователю (Застрахованному лицу), а также иски в суд (арбитражный суд), подтвержденные доказательствами о факте, размере и причинах причинения вреда и основанные на нормах гражданского законодательства, действующего на территории страхования.

Под такими доказательствами в настоящих Правилах понимаются представленные Страховщику письменные доказательства, в частности: справки, акты, заключения компетентных государственных органов, подтверждающие факт причинения вреда Страхователем (Застрахованным лицом) Третьему лицу, характер этого вреда и его размер.

3.8. Предъявление претензий несколькими лицами в связи с причинением им вреда рядом последовательно (или одновременно) возникших событий (например, пожаром, взрывами т.п.), возникших в результате осуществления Страхователем (Застрахованным лицом) застрахованной деятельности, согласно настоящим Правилам, рассматривается как

один страховой случай. При этом временная продолжительность одного и каждого страхового события ограничивается 72 последовательными часами.

3.9. Страховщик также, если это оговорено в договоре страхования, возмещает:

- 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).

3.10. Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие:

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- г) конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению государственных органов;

3.11. Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, также не являются страховыми случаями:

- а) падение конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных (строительных) дефектов;
- б) убытки, обусловленные естественным износом, постоянным воздействием эксплуатационных факторов (коррозии, эрозии, накипи, кавитации, ржавчины и др.);
- в) косвенные убытки, понесенные Страхователем в результате страхового случая (за исключением расходов, указанных в п. 3.9 настоящих Правил);
- г) обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях;
- д) перемещение застрахованного объекта и нахождения его по адресу, не указанному в заявлении на страхование или в договоре страхования, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно;
- е) причинение вреда в результате эксплуатации имущества предприятия после принятия судом решения о приостановке или прекращении им соответствующей производственной деятельности;
- ж) когда страховой случай наступил вследствие использования или хранения бомб, мин, снарядов, взрывчатых веществ или иного вооружения;
- з) когда страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя или Выгодоприобретателя.

При этом под умышленными деяниями, совершенными Страхователем или Выгодоприобретателем, признаются деяния представителя (или работника) Страхователя или Выгодоприобретателя, если этот представитель (работник) знал или должен был знать о негативных последствиях своих действий (бездействия), согласно действующим нормативным и другим актам, практики эксплуатации застрахованного имущества.

- к) когда страховой случай наступил вследствие дефектов и недостатков застрахованного имущества, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;
- л) когда страховой случай наступил вследствие непринятия Страхователем или лицами, осуществляющими по его поручению эксплуатацию застрахованного имущества и ответственными за его состояние, обычных для данного имущества мер по поддержанию их в исправном и пригодном для эксплуатации состоянии.

3.12. При страховании на условии " **С ответственностью за все риски** " также (в дополнение к п.п. 3.10. – 3.11. настоящих Правил) не является страховым случаем гибель, утрата, повреждение застрахованного имущества, произошедшие в результате:

- а) исчезновения застрахованного имущества, причины которого не подтверждены документами из компетентных органов; его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации, хищения имущества во время или непосредственно после страховых случаев;

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

в) загрязнения застрахованного имущества вредными веществами, представляющими опасность для жизни и здоровья людей и окружающей природной среды, за исключением случаев, когда такое загрязнение произошло в результате наступления внезапного и непредвиденного события, признаваемого страховым случаем по настоящим Правилам;

г) воздействия на застрахованное имущество климатических и погодных условий, не превышающих средние показатели для данной местности: дождя, снега или иных осадков, изменения температур, влажности или иных природных факторов, а также изменения цвета, запаха, веса застрахованного имущества либо его усадки, усушки, растяжки, утечки или испарения.

д) договором могут быть предусмотрены и другие исключения из страхового покрытия.

3.13. При страховании гражданской ответственности перед Третьими лицами страховыми случаями не являются:

а) исковые требования лиц, имущество которых контролируется, или которые управляются Страхователем (Застрахованным лицом);

б) исковые требования:

- лиц, которые контролируют имущество Страхователя (Застрахованного лица) или управляют им;

- предъявляемые Страхователями (Застрахованными лицами), ответственность которых застрахована по одному и тому же договору, друг к другу;

- представителей юридических лиц, полномочия которых основаны на законе или административном акте, к представляемым ими лицам;

- лиц, которым поручена ликвидация юридического лица, к ликвидируемому юридическому лицу;

в) вред, умышленно причиненный Третьим лицам, причем под умышленным причинением вреда понимаются действия или бездействие, при которых лицо, ответственное за такие действия, предвидело возможность или неизбежность причинения вреда, желало его причинения, либо предвидело возможность причинения вреда, не желало, но сознательно допускало причинение вреда, либо относилось к этому безразлично;

г) вред, причиненный страховым случаем, происшедшим вследствие неустранения Страхователем (Застрахованным лицом) в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страхователю Страховщик;

д) любые косвенные убытки Третьих лиц (потерю прибыли, упущенную выгоду и т.п.);

е) вред, связанный с генетическими изменениями в организмах людей, животных и растений;

ж) вред жизни или здоровью Третьих лиц вследствие заражения их Страхователем (Застрахованным лицом), его работниками или принадлежащими (переданными) ему животными каким-либо инфекционным заболеванием;

з) вред, причиненный при осуществлении уставной деятельности Страхователя (Застрахованного лица) - юридического лица в результате случайных ошибок при предоставлении информации о результатах проведения общего собрания акционеров, о правилах и порядке созыва и проведения общего, чрезвычайного собрания, при определении размера и порядка выплаты дивидендов и т.д.;

к) вред, причиненный вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения договорных обязательств, контрактов.

3.14. 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. Страховая сумма устанавливается по договору страхования в целом, по каждому или группе рисков, по каждому или группе застрахованных объектов.

4.3. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в размере, не превышающем страховой стоимости имущества, которой считается его действительная стоимость в месте его нахождения на дату заключения договора страхования.

4.4. Для отдельных групп имущества, если иное не предусмотрено договором страхования, действительная стоимость не может превышать:

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

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

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

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

д) для мебели и инвентаря – рыночную стоимость аналогичных новых предметов за вычетом суммы их износа вследствие эксплуатации;

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

ж) для товаров, приобретенных Страхователем для последующей продажи, для сырья и материалов, закупленных Страхователем, – стоимость приобретения аналогичных товаров, включая их доставку;

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 применяется способ определения страховой суммы по максимальному остатку, исходя из которого рассчитывается страховая премия.

к) для носителей данных, электронных систем управления или общих пользовательских систем, исключая содержащуюся в них информацию – сумму расходов на восстановление носителей.

4.5. По особому соглашению сторон определение страховой стоимости возможно на базе восстановительной стоимости страхуемого движимого имущества, т.е. стоимости его производства заново, с учетом расходов на транспортировку, монтаж, в связи с уплатой таможенных пошлин и сборов и иных накладных расходов, с учетом степени износа поврежденного или уничтоженного имущества («страхование на базе восстановительной

стоимости»).

4.6. 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.

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

4.8. Договором страхования может быть предусмотрено осуществление страховой выплаты на условии **«По первому страховому случаю»**. По такому договору Страховщик обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) понесенные последним в результате страхового случая убытки в пределах страховой суммы без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости. После выплаты страхового возмещения, в связи с исполнением Страховщиком обязательств по договору в полном объеме, договор страхования прекращает свое действие. Возврат страховой премии по другим застрахованным рискам не производится.

4.9. 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.

4.10. 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.

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.

4.11. При наступлении страхового случая указанная в Договоре страхования страховая сумма уменьшается на сумму ранее произведенных Страховщиком страховых выплат.

Страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая. После восстановления поврежденного объекта Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальную страховую сумму.

Дополнительное соглашение к основному договору (при восстановлении страховой суммы или увеличении ее размера) оформляется в той же форме и том же порядке, что и договор страхования.

Если после выплаты страхового возмещения заключается дополнительное соглашение с целью восстановления страховой суммы в прежнем размере, дополнительная страховая премия рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{(B1 - B2) * n}{12},$$

где:

D - дополнительная страховая премия;

B1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из страховой суммы на момент заключения договора;

B2 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из страховой суммы на момент изменения договора;

n - количество полных месяцев, оставшихся до окончания договора.

При расчете дополнительной страховой премии неполный месяц принимается за полный.

4.12. 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.

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. Общий размер страховой премии при заключении договора страхования на условиях «С ответственностью за поименованные риски» в целом, определяется как сумма страховых премий по каждому страховому риску п. 3.3. настоящих Правил.

Страховая премия по каждому страховому риску устанавливается, исходя из размеров страховой суммы и страхового тарифа по данному риску.

5.2.1. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение 3 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (страховая премия определяется путем умножения страхового тарифа на страховую сумму).

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и особенности осуществляемой Страхователем деятельности, вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 3 к настоящим Правилам.

5.2.2. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение 3 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком о практической деятельности Страхователя, его деловой репутации и профессиональном уровне персонала; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования.

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

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

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

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. При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год. То есть, если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за последний период времени определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.

5.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, при установлении страховой суммы и страховой премии в эквиваленте иностранной валюты (в соответствии со ст. 317 Гражданского кодекса Российской Федерации), страховая премия уплачивается в рублях по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) соответствующей валюты на день оплаты.

5.6. Страховая премия уплачивается единовременным платежом или в рассрочку: наличными деньгами (в случае, если это допускается действующим законодательством) или по безналичному расчету. Если договор страхования выдается страхователю после полной уплаты страховой премии, то указание порядка уплаты страховой премии в таком договоре страхования не является обязательным.

5.7. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то договором страхования предусматриваются последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме.

При этом договором страхования могут быть предусмотрены следующие последствия:

5.7.1. зачет суммы просроченного страхового взноса при определении размера страховой выплаты;

5.7.2. досрочное прекращение договора страхования;

В случае просрочки уплаты или уплаты не в полном размере очередного страхового взноса более чем на 5 рабочих дней, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса, договор страхования прекращает свое действие с 24 часов последнего дня установленного срока оплаты при условии, что Страховщик уведомил об этом Страхователя в письменном виде. В этом случае страхование, обусловленное договором страхования, не распространяется на события, имеющие признаки страхового случая, произошедшие с 00 часов дня, следующего за днем прекращения действия договора.

5.7.3. изменение условий страхования соразмерно фактически уплаченным в установленный срок страховым взносам, в том числе пропорциональное сокращение срока страхования, пропорциональное снижение страховой суммы, введение или изменение размера франшизы;

5.7.4. расторжение договора страхования и взыскание со страхователя неуплаченной части страховой премии за период действия договора страхования до даты его расторжения в судебном порядке;

5.7.5. иные последствия, предусмотренные законодательством.

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

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

5.8. При непоступлении страховой премии или ее первого взноса в оговоренные договором страхования сроки договор страхования считается не вступившим в силу и стороны не несут по нему обязательств, если иное не оговорено договором страхования.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренных в договоре событий (страховых случаев) произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

6.2. Договор страхования может быть заключен сторонами на срок: до одного года, на год и более одного года. Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя (Приложение 6 к настоящим Правилам). После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

6.3. 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.

По настоящим Правилам страхования существенными признаются следующие обстоятельства, которые должны быть указаны страхователем при заключении договора страхования в заявлении на страхование (Приложение 6):

а) Сведения о виде страхуемого имущества, месте и способе его хранения, типе упаковки и специальных защитных покрытий;

б) Стоимость имущества в одной упаковке и (или) в одном специальном защитном покрытии;

в) Количество упаковок и (или) объектов в специальных и специальных защитных покрытиях;

г) Дата выпуска (производства) страхуемого имущества;

д) Способ (метод) размещения имущества, наличие и характеристика мер противопожарной безопасности;

е) Сведения о здании (помещении) являющимся объектом страхования;

ж) Сведения о точном адресе нахождения страхуемого имущества, а также характеристика объектов находящихся в ближайшем окружении;

з) Сведения о системе охраны, мерах безопасности (наличие охраны, ее состав, квалификация, наличие оружия, пломбировка помещений и т.п.);

и) Сведения о климатических условиях и природных опасностях характерных для местности расположения страхуемого имущества;

к) Сведения о квалификации персонала эксплуатирующего страхуемое имущество;

л) Сведения о наличии страховых случаев после ввода страхуемого имущества в эксплуатацию;

м) Сведения о состоянии коммуникационных сетей.

6.4. Определение дополнительных условий для заключения договора страхования:

В случае если страховщик устанавливает дополнительные условия для заключения договора страхования, он обязан уведомить страхователя о таких условиях и о порядке их выполнения.

К таким условиям в частности относятся:

- осмотр подлежащего страхованию имущества;

- особые требования по сохранности имущества.

Страховщик, если сочтет это необходимым, проводит осмотр страхуемого имущества, проверяя его состояние (наличие, целостность, исправность, условия эксплуатации или хранения, степень износа), соответствие заявленной и действительной стоимости имущества, оценивает возможные страховые риски, запрашивает у Страхователя дополнительные сведения, позволяющие судить о степени риска, а также может назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости страхуемого имущества.

6.5. При заключении договора страхования по требованию Страховщика к заявлению на страхование должны быть приложены следующие документы или их заверенные в надлежащем порядке копии:

6.5.1. доверенность или иной документ, свидетельствующий о наличии и объеме полномочий представителя Страхователя;

6.5.2. договоры купли-продажи, поставки и (или) иные документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении имущества заявленного на страхование. Если договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у получателя страховых услуг, то страховщик информирует страхователя о предусмотренных

законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя.

6.6. Конкретный перечень застрахованных объектов указывается в договоре страхования или описи застрахованного имущества, приложенной к договору и являющейся его неотъемлемой частью.

6.7. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления одного документа ("договор страхования" или "страховой полис") либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного от имени Страховщика уполномоченным на это лицом.

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

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

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

При выполнении Страховщиком вышеуказанных действия, условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования (полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя).

6.9. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

При наличии расхождений между положениями договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

6.10. Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются в письменной форме путем подписания сторонами дополнительных соглашений.

6.11. При утрате Страхователем договора страхования (полиса) в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает дубликат. Утраченный документ аннулируется и выплаты по нему не производятся.

6.12. Договор страхования заключается:

- а) как на все имущество, так и на его отдельные виды (предметы);
- б) на полную стоимость или на его часть, в этом случае объекты считаются застрахованными на условиях неполного имущественного страхования;
- в) по всем группам рисков или выборочно.

6.13. 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, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.14. 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 предусмотренных законодательством. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, обязано незамедлительно известить об этом Страховщика.

6.15. Действие договора страхования прекращается:

- а) по истечению срока действия договора страхования, указанного в договоре как день его окончания;

- б) при исполнении Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме (возмещение ущерба в размере страховой суммы);
- в) по соглашению сторон;
- г) при ликвидации предприятия Страхователя или Страховщика, в порядке, установленном действующим законодательством;
- д) при принятии судом решения о признании договора страхования недействительным;
- е) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

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

6.17. 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. Указанный отказ должен быть оформлен Страхователем в письменной форме. При досрочном расторжении договора страхования по инициативе Страхователя (отказе Страхователя от договора страхования) ответственность Страховщика по договору страхования прекращается в 00:00 часов дня, указанного в заявлении Страхователя о расторжении договора страхования, как дата расторжения договора страхования. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования по инициативе Страхователя, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

6.18. 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.

6.19. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 6.18. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Расчет суммы страховой премии за не истекший срок действия Договора производится по следующей формуле.

$$P_B = (P_{\text{подписан.}} - PC - P_{\text{неуплач.}} - Y) \times \frac{(n - m)}{n},$$

где:

P_B – сумма страховой премии, подлежащая возврату Страхователю за неистекший срок действия Договора;

$P_{\text{подписан.}}$ – общая страховая премия по Договору по всем рискам;

PC – расходы, понесенные Страховщиком, а именно, суммы, уплаченные Страховщиком в качестве комиссионного вознаграждения страховому посреднику за заключение указанного Договора.

$P_{\text{неуплачен.}}$ – сумма страховых взносов, неуплаченных Страхователем на дату расторжения Договора, если страховая премия уплачивается в рассрочку;

Y – сумма выплаченного страхового возмещения по страховым случаям;

n – срок действия договора страхования в днях (при заключении Договора сроком на один календарный год $n = 365$);

m – период действия Договора в днях, рассчитанный с даты начала страхования на дату расторжения Договора.

6.20. При страховании в эквиваленте иностранной валюты, в случае досрочного расторжения (прекращения) Договора/прекращении Договора в отношении части объектов страхования и возврата части страховой премии за неистекший срок действия Договора, 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.

6.21. Подписанием договора страхования на основании настоящих Правил Страхователь дает согласие на обработку Страховщиком сообщенных Страхователем персональных данных: Страховщик (в соответствии с законодательством о персональных данных и с соблюдением тайны страхования) имеет право на автоматизированную и неавтоматизированную обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, удаление, использование, распространение, передачу) персональных данных, сообщенных Страхователем при заключении и исполнении договора страхования, в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах, в том числе при непосредственном контакте или с помощью средств связи, в иных случаях, не запрещенных законодательством.

7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

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

Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных страхователю правилах страхования.

7.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, 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..

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. 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 дополнительное соглашение к договору страхования при увеличении стоимости имущества и включении в договор страхования дополнительных страховых рисков, предусмотренных настоящими Правилами;
- в) по случаям, признанным Страховщиком страховыми, произвести страховую выплату в срок, предусмотренный договором страхования;
- 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.

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 10-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.

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

- а) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (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 (полицию, госпожнадзор, аварийно-технические и аварийно-спасательные службы, подразделения МЧС 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 согласованного осмотра с представителями Страховщика (аварийными комиссарами) и составления акта осмотра пострадавшего имущества (аварийного сертификата).

По требованию Страховщика предъявить для осмотра пострадавшее имущество (или остатки от него) в том виде, в котором он оказался после страхового случая, а при невозможности сохранения картины ущерба – документально зафиксировать ее путем фото- или видеосъемки, составления схем, планов, чертежей и т.п.

Согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества должно быть зафиксировано страховщиком посредством:

- заключения соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества по разработанной страховщиком форме;
- направления страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, или застрахованного лица заказным письмом с уведомлением сообщения с

указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества (груза) - не менее двух вариантов времени на выбор;

- иного способа, позволяющего подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества (груза).

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 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).

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) 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;

ж) 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;

з) 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. После получения от Страхователя сообщения и заявления о страховом событии (Приложение 9 к настоящим Правилам) 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).

9.2. К заявлению о страховом событии Страхователь прилагает 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) документы, подтверждающие право собственности на застрахованное имущество (или иной имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества) и его страховую стоимость.

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

Обязанности Страхователя в соответствии с подпунктом 9.2 настоящих Правил распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей Страхователя, не выполненных им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

9.3. 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, 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).

9.4. 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.

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

9.6. Необходимыми считаются расходы, отвечающие следующим требованиям:

- расходы произведены в порядке и размерах, установленных в письменном указании Страховщика, или

- расходы произведены по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) и при этом размер указанных расходов очевидно ниже, нежели размер неизбежного ущерба, который был бы причинен при отсутствии таких расходов и которого удалось избежать.

9.7. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при наступлении страхового случая, возмещаются только в том случае, если это предусмотрено договором страхования.

9.8. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на проведение экспертизы в целях установления причин и/или размера убытка, возмещаются только в том случае, если это было предусмотрено договором страхования. Данные расходы возмещаются только в случае предварительного их согласования со Страховщиком.

9.9. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая выплата производится:

а) в случае гибели или утраты застрахованного имущества – исходя из стоимости застрахованного имущества на дату наступления страхового случая, за вычетом стоимости пригодных для дальнейшего использования остатков этого имущества, если таковые имеются, но не более страховой суммы.

б) при повреждении (частичном разрушении) имущества – в размере восстановительных расходов в ценах на дату страхового случая, но не более страховой суммы.

9.10. Восстановительные расходы включают в себя:

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

б) расходы на оплату работ по ремонту;

в) расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

9.11. К восстановительным расходам не относятся:

а) дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;

б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

в) другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

9.12. Если иное не предусмотрено договором страхования, стоимость заменяемых при восстановительном ремонте частей (узлов, агрегатов, деталей) и материалов, имеющихся в застрахованном имуществе, возмещается с учетом их износа на дату наступления страхового случая.

9.13. Размер страховой выплаты устанавливается с учетом франшизы после вычета сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного убытка с других лиц.

9.14. Если договором страхования не предусмотрено иное, сумма страховой выплаты определяется в следующей последовательности:

– если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, сумма убытка уменьшается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (если иное не предусмотрено договором страхования).

– из суммы убытка вычитается величина франшизы, предусмотренная договором страхования.

При этом сумма страховой выплаты по каждому страховому случаю не может превышать величины лимита страховой выплаты, предусмотренной договором страхования.

9.15. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

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

9.16. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получили возмещение убытка от Третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

9.17. Если на момент наступления страхового случая Страхователь имел договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то сумма страховой выплаты, получаемая им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам.

9.18. 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 угодьям, 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.

9.19. 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 утраченного 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.

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

9.21. 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.

9.22. Страховая выплата может быть произведена только после того, как будут установлены причины и размер убытка от событий, предусмотренных договором страхования, и составлен страховой акт.

После получения документов, указанных в пункте 9.2. настоящих Правил, Страховщик обязан не позднее 20 (двадцати) рабочих дней, следующих за днем получения последнего из всех документов, запрошенных Страховщиком:

- проверить документы, полученные от Страхователя (Выгодоприобретателя) на предмет их полноты и соответствия требуемому перечню и, при необходимости, направить запрос Страхователю (Выгодоприобретателю) о предоставлении недостающих документов;

либо

- признать факт наступления страхового случая и произвести расчет суммы страхового возмещения (составить страховой акт) либо направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный отказ в признании события страховым случаем.

Выплата суммы страхового возмещения производится не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем утверждения Страховщиком страхового акта, если иной срок не указан в Договоре страхования. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика.

9.23. 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.

9.24. После выплаты страхового возмещения к Страховщику, если договором не предусмотрено иное, переходит право требования 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.

9.25. 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.

9.26. При появлении, дополнительных факторов, определяющих необоснованность выплаченной Страхователю суммы, она должна быть возвращена Страховщику в 5-ти дневный срок.

9.27. 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.

9.28. 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.

9.29. 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.

9.30. Договором страхования может предусматриваться возмещение вреда в натуре, в том числе путем проведения ремонтных (восстановительных) работ силами ремонтных, строительных и иных организаций, с которыми у страховщика заключены соответствующие договоры. При этом договором страхования должно быть определено, что в случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуре и при отсутствии согласия страхователя (выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуре и суммой страхового возмещения, страховое возмещение выплачивается в денежной форме.

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

- проведения ремонтных (восстановительных) работ;
- приобретения аналогичного имущества;

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

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

9.30.3. Страховщик отвечает перед страхователем (выгодоприобретателем) за ненадлежащую организацию и несвоевременную оплату возмещения вреда в натуре.

9.30.4. Если ремонт осуществлялся ремонтной организацией по выбору страховщика, претензии по качеству работ предъявляются непосредственно страховщику, если иное не предусмотрено законодательством. Для обеспечения своей ответственности за качество работ перед страхователем (выгодоприобретателем) страховщик обязан предусматривать соответствующие меры ответственности в договорах с ремонтными организациями.

9.30.5. При предъявлении страхователем (выгодоприобретателем) претензии к страховщику за несоблюдение порядка осуществления возмещения причиненного вреда в натуре, страховщик обязан рассмотреть указанное обращение в срок, не превышающий 30 дней.

10. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

10.2. В случае, если спор относится к категории споров, для которой законодательством Российской Федерации предусмотрено обязательное досудебное урегулирование уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг (финансовым уполномоченным), то он разрешается в порядке и в сроки, установленные законодательством о финансовом уполномоченном.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
ПО СТРАХОВАНИЮ ОКОННЫХ СТЕКОЛ, ЗЕРКАЛ И ВИТРИН
(дополнительные условия 01)

1. По Договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами комбинированного страхования имущества юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (страхование имущества, страхование гражданской ответственности перед третьими лицами при выполнении предпринимательской (хозяйственной) деятельности) и настоящими дополнительными условиями ООО СК «Паритет-СК» предоставляется страховую защиту от убытков, вызванных боем оконных стекол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла.

2. Возмещению подлежат убытки, причиненные оконным и дверным стеклам, стеклянным стенам, зеркалам и витринам или иным аналогичным изделиям из стекла, уже вставленным в оконные или дверные рамы, или смонтированным в места их крепления вследствие их случайного разбития (боя).

Повреждения поверхности этих стекол (например, царапины) не являются предметом Договора страхования.

3. По соглашению сторон могут быть также застрахованы рекламные световые установки из стеклянных деталей и неоновых или иных аналогичных трубчатых ламп.

4. Помимо случаев, перечисленных в Правилах, не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие:

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

- случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол.

5. По соглашению сторон страхованием могут быть также покрыты расходы:

- по временной замене разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;

- монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решеток и т.п.);

- по аренде и монтажу строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на высоких этажах;

- по окраске, росписи, гравировке или иному украшению этих стекол;

- по монтажу и сборке световых рекламных установок.

6. В отношении застрахованных стекол устанавливаются следующие правила безопасности:

6.1. Не допускается оттаивание или отмораживание застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и иных нагревательных приборов), а также горячей водой.

6.2. Отопительные приборы, плиты или рекламные световые установки должны располагаться на расстоянии не менее 30см от застрахованных стекол.

6.3. В случае передачи помещений в аренду, Страхователь обязан информировать нанимателя о вышеуказанных правилах безопасности.

6.4. Страховое покрытие по убыткам от боя стекол предоставляется только в дополнение к заключенному в ООО СК «Паритет-СК» основному договору страхования имущества.

7. Если договором страхования не предусмотрено иного, в отношении дополнительного страхования оконных стекол, зеркал и витрин действуют «Правила комбинированного страхования имущества (страхование имущества, страхование гражданской ответственности перед третьими лицами при выполнении производственной деятельности)».

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ РИСКОВ ПОВРЕЖДЕНИЯ ОБОРУДОВАНИЯ,
ОБЕСПЕЧИВАЮЩЕГО СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ХРАНЕНИЯ
(дополнительные условия 02)**

1. По Договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами комбинированного страхования имущества юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (страхование имущества, страхование гражданской ответственности перед третьими лицами при выполнении предпринимательской (хозяйственной) деятельности) и настоящими дополнительными условиями ООО СК «Паритет-СК» осуществляет страхование имущества, требующего специальных условий хранения:

а) замороженные, охлажденные или свежие продукты питания, подлежащие хранению в холодильных установках при определенном температурном режиме;

б) другие товары, продукты или имущество, хранящиеся в холодильных камерах или иных специальных установках при определенном температурном или климатическом режиме.

1.1. При страховании такого имущества Страхователь обязан до заключения договора страхования информировать Страховщика о причинах, вызывающих необходимость его хранения в условиях специального температурного или климатического режима и специфических рисках, связанных с их повреждением или порчей вследствие нарушения температурного или климатического режима.

1.2. Только в случае, если это специально предусмотрено в договоре страхования, может быть застраховано имущество, хранящееся в камерах с «контролируемой атмосферой».

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

1.3. Настоящим страхованием не покрывается непосредственно холодильное или иное (в т.ч. вспомогательное, находящееся в холодильных камерах) оборудование, обеспечивающее специальные условия хранения.

2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими дополнительными условиями, страховым случаем является утрата (гибель), повреждение (порча) или уничтожение застрахованного имущества в результате:

2.1. внезапного прекращения подачи электрического тока из общественной или автономной (заводской) энергосети;

2.2. аварии общественных сетей энергоснабжения;

2.3. внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя перечисленного в договоре страхования оборудования, обеспечивающего специальные условия хранения (холодильных камер, камер газации и т.д.).

3. События, указанные в п. 2, не являются страховыми случаями, если они произошли в результате:

3.1. событий, предусмотренных п. 3.10. – 3.12. настоящих Правил;

3.2. усадки, усушки, внутренних дефектов и пороков застрахованного имущества, их порчи или гниения, если таковые не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима;

3.3. нарушения установленных правил эксплуатации оборудования, неправильного хранения, применения неправильного температурного режима, а также недостаточной

вентиляцией помещений холодильников или повреждения упаковки, несоблюдение иных предусмотренных технической документацией (паспорт, инструкции) условий;

3.4. проведения временного ремонта указанного в договоре страхования оборудования, если такой ремонт проводился без предварительного согласования со Страховщиком;

3.5. дефектов или недостатков, существовавших на момент заключения договора страхования, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю), независимо от того, было ли известно о них Страховщику или нет;

3.6. эксплуатации оборудования работниками, не имеющими специальной подготовки для работы на них;

3.7. проведения экспериментальных или исследовательских работ;

3.8. эксплуатации машин работником в состоянии алкогольного, наркотического или иного опьянения;

3.9. нарушения Страхователем порядка и (или) сроков технического обслуживания и профилактического ремонта машин, установленных изготовителем или действующими нормативно-правовыми актами.

3.10. использования неисправных машин;

3.11. естественного износа оборудования или постоянного воздействия эксплуатационных факторов (например, кавитации, эрозии, коррозии, накипи и т.д.);

3.12. неустранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, существенно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых Страховщик указывал Страхователю.

4. В соответствии с настоящими условиями страхованием не является страховым случаем:

4.1. причинение Страхователю (Выгодоприобретателю) косвенных убытков, вызванных, в частности, задержкой в поставке продукции, упущенной выгодой, наложением на Страхователя штрафов, пени или неустоек;

4.2. причинение вреда здоровью или имуществу третьих лиц, если таковое имущество не является застрахованным по договору страхования, а равно как и любого другого ущерба, связанного с гражданской ответственностью Страхователя.

5. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях (холодильных камерах, иных аналогичных установках), которые указаны в договоре страхования (территория страхования). Если застрахованное имущество изымается из холодильных камер (или иных аналогичных установок), являющихся территорией страхования, страховая защита прекращается, а ущерб, наступивший после изъятия застрахованного имущества с территории страхования или до его помещения в нее, страхованием не покрываются, и возмещению не подлежит.

6. При заключении договора страхования на настоящих условиях устанавливается беспретензионный период.

6.1. Беспретензионный период – это период времени, в течение которого находящееся на хранении в холодильных камерах имущество не должно подвергаться порче после остановки или выхода из строя холодильных агрегатов при условии, что холодильная камера в течение этого времени остается постоянно закрытой. Продолжительность беспретензионного периода для отдельных категорий застрахованного имущества должна указываться в заявлении на страхование или в договоре страхования.

6.2. Исчисление срока беспретензионного периода начинается с момента наступления события, могущего повлечь за собой в соответствии с положениями настоящих Условий обязанность Страховщика осуществить страховую выплату.

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

– попаданием в холодильную камеру хладагента вследствие его утечки или выброса;

– случайным замораживанием продуктов, находящихся на хранении;

– порчей охлажденных продуктов, ранее не достигших предписанной температуры охлаждения.

7. Страхователь обязан:

7.1. Вести учет товаров, находящихся на хранении в холодильных камерах, фиксируя в учетных документах даты изъятия товаров или помещения их на хранение, их наименование,

количество и стоимость. При наступлении страхового случая представить Страховщику соответствующие данные учета о наличии товаров в холодильных камерах;

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

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

7.4. За свой счет предпринимать все необходимые и целесообразные меры по предотвращению возможного ущерба застрахованному имуществу, а также выполнять указания и рекомендации Страховщика, сделанные им в этих целях;

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

7.6. Обеспечить представителям Страховщика доступ на территорию страхования, а также к документам по учету застрахованных товаров и журналам режима работы холодильных камер с целью осмотра застрахованного имущества и оценки степени принятого на страхование риска.

8. Невыполнение Страхователем обязанностей, указанных в п. 7, дает Страховщику право отказать в страховой выплате.

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

Приложение 3

*к Правилам комбинированного страхования имущества юридических лиц
и индивидуальных предпринимателей (страхование имущества, страхование
гражданской ответственности перед третьими лицами при выполнении
предпринимательской (хозяйственной) 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
А) «С ответственностью за поименованные риски»:					
"Пожар"	0,130	0,076	0,127	0,126	0,149
"Удар молнии"	0,022	0,010	0,024	0,012	0,015
"Взрыв"	0,040	0,021	0,074	0,128	0,069
"Падение пилотируемых летательных объектов, их частей."	0,009	0,004	0,010	0,010	0,010
"Природные силы, стихийные бедствия и опасные метеорологические явления и процессы"	0,034	0,016	0,013	0,012	0,015
"Действие воды"	0,060	0,014	0,119	0,035	0,124
"Постороннее воздействие"	0,004	0,007	0,014	0,004	0,006
"Противоправные действия третьих лиц"	0,008	0,004	0,018	0,070	0,083
"Непреднамеренные действия третьих лиц"	0,035	0,035	0,024	0,015	0,005
"Бой оконных стекол, зеркал и витрин"	0,087	0,120	0,002	0,000	0,001
"Повреждение оборудования, обеспечивающего специальные условия хранения."	0,008	0,004	0,107	0,118	0,016
Б) «С ответственностью за все риски».					
	0,700	0,550	0,687	0,808	0,744

Ответственность перед третьими лицами:	
- увечье, утрату потерпевшим третьим лицом трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью)	0,509
- повреждение или уничтожение имущества (транспортные средства, здания, сооружения, постройки, включая имущество физических и юридических лиц, животных и т.д.), принадлежащего третьим лицам (имущественный ущерб)	0,619
- дополнительные расходы по выяснению обстоятельств наступления страхового случая или уменьшению ущерба, причиненного им;	0,032
- 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)	0,0218

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска, определяемых экспертным путем:

а) местонахождения страхуемого имущества (наличие рядом потенциально опасных объектов) (повышающие от 1,05 до 5,0 или понижающие от 0,5 до 0,98);

б) климатических условий, природных опасностей (повышающие от 1,05 до 3,0 или понижающие от 0,5 до 0,95);

в) характеристики страхуемого имущества (год ввода в эксплуатацию, характеристика используемого сырья, материалов, применяемого оборудования) (повышающие от 1,05 до 3,0 или понижающие от 0,5 до 0,95);

г) квалификации персонала (повышающие от 1,05 до 4,0 или понижающие от 0,5 до 0,95);

д) наличия франшиз (понижающие от 0,1 до 0,98);

е) наличия пропорциональной выплаты - неполное имущественное страхование (понижающие от 0,95 до 0,1);

ж) осуществление страховой выплаты на условии «По первому страховому случаю» - повышающий 1,1;

з) срока действия договора страхования (в соответствии с п. 5.3. Правил страхования);

и) наличие и количество страховых случаев после ввода в эксплуатацию объекта страхования в эксплуатацию и до момента начала страхования (повышающие от 1,05 до 3 или понижающие от 0,7 до 0,95);

к) организации охраны страхуемого имущества, наличие охранной и противопожарной сигнализации (понижающие от 0,5 до 0,95);

л) других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (повышающие от 1,05 до 2,0 или понижающие от 0,5 до 0,95).