

**УТВЕРЖДЕНЫ:**

Генеральным директором  
АО «ЮЖУРАЛЖАСО»

Панферовым А.И.

15 января 2015 года

Введены в действие с 02.02.2015 г.  
приказ № 06 от 15.01.2015 г.

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ  
ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

г. Челябинск, 2015 г.

## СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ .....	3
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ .....	4
4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.....	5
5. СТРАХОВАЯ СУММА .....	9
6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС).....	10
7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. 12	
8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА.....	13
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН И ИНЫХ УЧАСТНИКОВ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	14
10. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩИЕ ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ .....	15
11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ 17	
12. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	19
13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ .....	19
14. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №1 СТРАХОВАНИЯ ЦЕННОГО ИМУЩЕСТВА 20	
15. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №2 СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА, НАХОДЯЩЕГОСЯ В ХОЛОДИЛЬНЫХ КАМЕРАХ.....	22
16. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №3 СТРАХОВАНИЯ МАШИН, МЕХАНИЗМОВ И ОБОРУДОВАНИЯ ОТ ПОЛОМОК.....	24
17. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №4 СТРАХОВАНИЯ ОТ ПЕРЕРЫВА В ПРОИЗВОДСТВЕ.....	28

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и настоящими Правилами страхования имущества юридических лиц (далее по тексту - Правила) за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) Страховое акционерное общество «ЮЖУРАЛЖАСО» (далее по тексту - Страховщик), заключает договоры страхования имущества юридических лиц (далее по тексту – договор страхования).

1.2. Договоры страхования могут заключаться в пользу лиц, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Отсутствие имущественного интереса у лица, в чью пользу заключен договор страхования, влечет за собой недействительность договора.

1.3. При заключении договора страхования имущества юридических лиц на условиях настоящих Правил, в договоре страхования должно быть прямо указано на применение Правил, и сами Правила приложены к договору страхования в качестве неотъемлемого приложения. Вручение Страхователю Правил должно быть удостоверено записью в договоре страхования.

При заключении договора страхования или в период его действия до наступления страхового случая стороны могут договориться об изменении или исключении из условий договора отдельных положений настоящих Правил, при условии, что такие изменения, исключения не противоречат законодательству и настоящим Правилам.

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

1.5. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

1.5.1. *Страховая стоимость (действительная стоимость)* – стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

1.5.2. *Страховая сумма* – установленная договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

1.5.3. *Страховой акт* – документ, который составляется Страховщиком или уполномоченным им лицом при осуществлении страховой выплаты, подтверждающий соответствие заявленного Страхователем (или его законным представителем) события признакам страхового случая и содержащий расчет суммы страховой выплаты.

1.5.4. *Франшиза* – денежная сумма, предусмотренная договором страхования, представляющая собой часть убытка, не подлежащая возмещению Страховщиком.

Франшиза может быть условной (невывчитаемой) и безусловной (вывчитаемой).

При установлении условной франшизы Страховщик не возмещает ущерб, если размер убытка не превышает размер франшизы, а если убыток превышает ее размер, то Страховщик возмещает убыток полностью.

При установлении безусловной франшизы Страховщик возмещает каждый убыток за вычетом установленной договором страхования франшизы.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Субъектами страхования выступают Страховщик, Страхователь и Выгодоприобретатель.

2.2. **Страховщик** – Страховое акционерное общество «ЮЖУРАЛЖАСО» (АО «ЮЖУРАЛЖАСО»), осуществляющее страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и лицензией, выданной органом государственного страхового надзора.

2.3. **Страхователи** - юридические лица, а также иностранные юридические лица, физические лица (индивидуальные предприниматели), заключившие со Страховщиком договор страхования имущества, которым они владеют на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также принявшие в доверительное управление, аренду, лизинг,

залог, на хранение, комиссию, продажу и по другим законным основаниям. Страхователем может также являться физическое лицо, не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, при страховании имущества, которое используется им для осуществления предпринимательской деятельности.

**2.4. Выгодоприобретатели** - юридические и физические лица, имеющие основанные на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, в пользу которых заключен договор страхования.

2.5. Договор страхования может предусматривать выплату страхового возмещения в определенных частях Страхователю и Выгодоприобретателю. В таком случае Страхователь и Выгодоприобретатель должны обладать основанным на законе, ином правовом акте или договоре интересом в сохранении застрахованного имущества.

2.6. Страхователь вправе в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре, 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 или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

### **3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением, застрахованным имуществом.

3.2. По настоящим Правилам может быть застраховано следующее движимое и недвижимое имущество (предметы страхования):

- здания (производственные, административные, социально-культурного назначения, общественного пользования и др.), в том числе конструктивные элементы, инженерное оборудование, внутренняя отделка помещений (возможно страхование в отдельности, например, только отделка помещений);

Если в договоре не оговорено иное, под внутренней отделкой помещения подразумеваются следующие элементы: дверные и оконные блоки, полы (исключая перекрытия), легкие внутренние перегородки, слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, потолка или стен, внутренняя электропроводка, сантехническое оборудование.

- сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические сооружения);

- инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, передаточные устройства, машины и механизмы, нефтепроводы, газопроводы, электрооборудование, электронно-вычислительная техника и т.д.);

- хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п.);

- отдельные помещения (цеха, лаборатории, кабинеты и т.п.);

- автодорожные и железнодорожные сооружения (путепроводы, дороги, мосты, автопавильоны и т.п.);

- объекты незавершенного производства и капитального строительства;

- инвентарь, технологическая оснастка;

- товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы и т.д.);

- движимое имущество (в т.ч. транспортные средства);

- передвижное оборудование (строительная, дорожно-строительная и специальная техника и механизмы, и иное движимое имущество, место эксплуатации которого может меняться);

- иное имущество, кроме указанного в п. 3.4 настоящих Правил.

Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которого указано в договоре страхования («территория страхования»).

Под «территорией страхования», в соответствии с настоящими Правилами, понимается месторасположение застрахованного имущества (здания, сооружения, помещения, товарно-материальных ценностей, иного имущества), а также постоянное место парковки транспортных средств, представляемых на страхование.

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

Если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) должен в течение 3-х суток с момента изменения местонахождения сообщить об этом Страховщику в письменной форме или другим способом, позволяющим зафиксировать это сообщение, в противном случае договор страхования в отношении данного застрахованного имущества не действует.

3.3. По особому соглашению сторон, при условии уплаты Страхователем страховой премии, с применением повышающего коэффициента (Приложение № 5 к настоящим Правилам), передвижное оборудование может быть застраховано на случай его гибели (утраты) или повреждения на время его перевозки от одной строительной площадки до другой или обособленного склада, о чем должно быть прямо указано в договоре страхования.

3.4. По особому соглашению сторон, по настоящим Правилам могут быть застрахованы особые виды имущества на основании следующих дополнительных условий:

3.4.1. «Дополнительные условия страхования ценного имущества» (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

3.4.2. «Дополнительные условия страхования имущества, находящегося в холодильных камерах» (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

3.4.3. «Дополнительные условия страхования машин, механизмов и оборудования от поломок» (Приложение № 3 к настоящим Правилам).

3.4.4. «Дополнительные условия страхования от перерыва в производстве» (Приложение № 4 к настоящим Правилам).

3.5. По настоящим Правилам не могут быть застрахованы:

3.5.1. рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;

3.5.2. информация, содержащаяся на технических носителях;

3.5.3. имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, а также по другим законным основаниям; имущество работников организации;

3.5.4. сельскохозяйственные животные, многолетние насаждения, сельскохозяйственные культуры и сельскохозяйственный урожай;

3.5.5. здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы, которые находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;

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

3.5.7. продукция, производимая или обрабатываемая застрахованными предметами;

3.5.8. предметы, подлежащие периодической замене, такие как лампы, аккумуляторы, сверла, резцы, полотнища пил, точильные камни, прокладки, резиновые шины, ремни, тросы и т.п.; прочие вспомогательные материалы;

3.5.9. иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

#### **4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование. Наступившее событие, описываемое как страховой риск, является страховым случаем.

Наступление страхового случая влечет возникновение обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения.

4.2. Страховым случаем по настоящим Правилам страхования является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате наступления следующих событий (страховых рисков), произошедших в период действия договора страхования:

**4.2.1. пожар, удар молнии, взрыв:**

а) *Пожар* - возникновение по любой причине огня, способного распространяться самостоятельно вне специально предназначенных для его разведения и поддержания мест.

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие воздействия на застрахованное имущества огня, возникшего по любой причине (в том числе вследствие взрыва, удара молнии), ущерб, причиненный продуктами горения независимо от места возникновения пожара, а также мерами пожаротушения (воздействие воды или иных средств пожаротушения), если пожар, тушение которого производилось, возник на территории страхования.

Не покрываются страхованием и не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате:

- его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.);

- самовозгорания, происшедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества.

б) *Удар молнии* – электрический искровой разряд природного свойства между облаками и земной поверхностью, а также возникшая впоследствии шаровая молния, при котором ток разряда оказывает на застрахованное имущество воздействие термического, механического или иного характера.

Не подлежит возмещению ущерб от выхода из строя электрических установок в результате вторичных проявлений молнии и связанных с этим явлений. Под вторичным проявлением молнии понимается любое косвенное воздействие удара молнии, исключаящее прямое попадание молнии в электрические устройства.

в) *Взрыв* – стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, сопровождающийся выделением большого количества тепла.

Возмещению подлежит также ущерб от повреждения или гибели имущества вследствие взрыва паровых котлов, бойлеров и иных подобных установок.

Не покрывается ущерб, причиненный двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания.

**4.2.2. Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем.**

Аварии водопроводных, канализационных сетей, противопожарных и отопительных систем - повреждение или выход из строя систем водоснабжения, канализации в результате неисправности (поломки, иных причин технического характера) механизмов, агрегатов, узлов, устройств, являющихся неотъемлемой частью данных систем.

Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапно и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество жидкости и/или её паров, в результате аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем.

**4.2.3. Залив из соседних помещений.**

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие проникновения жидкостей и/или её паров (включая средства пожаротушения) на территорию страхования из помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), а так же ущерб, причиненный мерами пожаротушения (воздействие воды или иных средств пожаротушения) если пожар, тушение которого производилось, возник за пределами территории страхования.

Не подлежит страхованию ущерб, возникший вследствие:

- уборки и чистки помещений, повышения уровня грунтовых вод, наводнения;

- проникновения в помещение воды, иных жидкостей (в том числе дождя, снега, града) через незакрытые окна и двери, через отверстия, сделанные Страхователем преднамеренно и не предусмотренные проектом, или отверстия, возникшие вследствие ветхости;

- убитки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.), если это прямо не вызвано страховым случаем.

#### **4.2.4. Противоправные действия третьих лиц.**

Возмещению подлежит ущерб, возникший вследствие умышленного повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате попытки или совершения: кражи с проникновением (п.п. «б» ч.2 ст. 158 Уголовного кодекса РФ), грабежа (ст. 161 УК РФ), разбоя (ст. 162 УК РФ), поджога, взрыва, хулиганских действий третьих лиц, вандализма (ст. 214 УК РФ), умышленных уничтожения или повреждения чужого имущества (ст.167 УК РФ)

Под кражей с проникновением понимается тайное хищение имущества, 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 проникновением в застрахованные помещения, со взломом его конструктивных элементов, применением отмычек или поддельных ключей, или иных технических средств.

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Ущерб возмещается только в том случае, если на месте такого изъятия обнаружены признаки (следы) взлома.

**4.2.4.1.** По особому соглашению сторон, при условии уплаты Страхователем дополнительной страховой премии, с применением повышающего коэффициента (Приложение № 5 к настоящим Правилам), имущество может быть застраховано на случай утраты (гибели) или повреждения в результате:

- кражи (ст. 158 УК РФ);
- террористических актов (ст. 205 УК РФ),
- неосторожных действий третьих лиц,
- повреждения и уничтожения в результате обвала, обрушения штолен, галерей, тоннелей;
- ущерб, причиненный в результате дорожно-транспортного происшествия специализированной технике в процессе перевозки (транспортировки) другим транспортным средством

о чем прямо должно быть указано в договоре страхования.

#### **4.2.5. Стихийные бедствия (землетрясение, обвал, оползень, сель, наводнение, буря, ураган, град и т.д.).**

Землетрясение – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

Наводнение – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

Буря – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер).

Ураган, тайфун – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности ( более 12 баллов по шкале Бофорта).

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

Обвал – масса горных пород, падающая, осыпающаяся или соскальзывающая с крутых склонов гор в результате потери устойчивости.

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

Град – атмосферные осадки в виде ледяных образований разной величины и формы.

Нагрев (охлаждение) атмосферного воздуха до температуры, которая выше (ниже) соответствующей сезонно-климатической нормы, установленной по региону месторасположения застрахованного имущества.

Атмосферные осадки, интенсивность выпадения которых выше соответствующей сезонно-климатической нормы, установленной по региону месторасположения застрахованного имущества. В тексте настоящего подпункта под атмосферными осадками понимаются осадки, выпадающие в виде дождя и/или снега.

Не покрываются убытки от оползня, просадки или иного движения грунта, вызванные проведением взрывных или строительных работ с нарушением норм, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ.

#### **4.2.6. Посторонние воздействия:**

Возмещению подлежит ущерб от повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате:

- падения летательных аппаратов, их обломков или перевозимого ими груза;
- навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или самоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений;
- наезда транспортных средств, не принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю и/или членам их семей и не используемых ими (если иное не предусмотрено договором страхования);
- падения деревьев на застрахованное имущество, исключая их падение по причине стихийных бедствий;
- падения сооружений, других предметов

#### **4.2.7. Бой стекол – бой оконных стекол, зеркал, витрин и других подобных сооружений.**

Возмещению подлежит ущерб в результате преднамеренных действий третьих лиц:

- повреждения или уничтожения витрин, витражей, стеклянных стен, оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которых закреплены такие стекла;
- повреждения или гибели закрепленных на наружной стороне зданий и сооружений мачт, антенн, открытых электропроводов, световых рекламных установок и щитов, защитных козырьков или навесов витрин и т.д.

Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие:

- удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;
- повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (царапины или сколы).

#### **4.2.8. Воздействие электроэнергии в виде короткого замыкания электрического тока, перегрузки электросети, падение напряжения, атмосферного разряда (кроме удара молнии) и прочие подобные явления (включая возгорание).**

#### **4.2.9. Разрывы тросов и цепей, падение застрахованных предметов и удар их о другие предметы.**

4.3. Договор страхования может быть заключен по совокупности всех вышеназванных страховых рисков или любой их комбинации.

4.4. Не являются страховыми случаями события, вызванные:

- причинением убытков, которые произошли в результате алкогольного, наркотического или токсического опьянения работников Страхователя;
- причинением убытков, которые произошли в результате терроризма, если иное не предусмотрено договором страхования;
- коррозией, гниением, брожением, естественным износом, самовозгоранием или другими естественными свойствами отдельных предметов, при условии, однако, что возмещению подлежат убытки от повреждения других застрахованных предметов в результате наступления страховых событий, вызванных этими явлениями;
- стихийными бедствиями при объявлении территории страхового покрытия зоной стихийного бедствия до момента заключения договора страхования;
- утратой (гибелью), повреждением имущества вне территории страхования;
- дефектами и недостатками застрахованного имущества, которые были известны Страхователю до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;
- усушкой или другими естественными процессами, происходящими в застрахованном имуществе;
- целенаправленным воздействием полезного (рабочего) огня или тепла, необходимым для проведения плавки, термической обработки, обжига, варки, копчения, сушки и других подобных целей, вне установок, использующих огонь или тепло;
- неправильным применением и складированием огнеопасных, ядовитых, взрывоопасных и едких материалов;



- влажностью внутри помещения, здания (грибок, плесень и т.п.);
  - проникновением в застрахованное помещение либо в помещение, в котором находится застрахованное имущество, атмосферных осадков (влаги, снега, града, грязи и т.п.) через незакрытые окна, двери; а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов, о чем Страхователю было известно или должно было быть известно до заключения договора страхования;
  - хищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действий третьих лиц;
  - повреждения имущества (в т.ч. товарных запасов) водой, если такое имущество хранится в подвальных или иных заглубленных помещениях на высоте менее 20 см от пола.
- Кроме того, по настоящим Правилам не возмещаются убытки и расходы:
- связанные с ответственностью Страхователя перед третьими лицами за ущерб, причиненный застрахованным имуществом, здоровью или имуществу третьих лиц в результате страхового случая;
  - связанные с нанесением ущерба окружающей природной среде в результате страхового случая;
  - убытки, обнаруженные в результате инвентаризации и не связанные со страховым случаем;
  - упущенная выгода, если иное не предусмотрено договором;
  - моральный ущерб;
  - иные косвенные убытки любого характера, включая штрафы, пени, неустойки.

#### 4.5. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения:

- а) если Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;
- б) когда страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителя;
- в) когда страховой случай наступил вследствие:
  - воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
  - военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
  - гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
  - конфискации, ареста или уничтожения такого имущества по требованию властей.
- г) если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховой суммой является денежная сумма, определенная договором страхования и, исходя из которой устанавливается размер страховой премии и размер страховой выплаты.

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

5.2. Действительная стоимость имущества определяется на основании данных бухгалтерского учета, справочных данных об отпускных ценах заводов - изготовителей и/или рыночных ценах и иных соответствующих документов, экспертной оценки или следующим образом:

- для зданий, (производственных, административных, социально-культурного назначения и общественного пользования и др.), сооружений (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки), хозяйственных построек (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п.) - в размере стоимости восстановления (приобретения) объекта, из аналогичных строительных материалов и в аналогичных конструктивных решениях в данной местности, с учетом износа и эксплуатационно - технического состояния здания или сооружения;
- для объектов в стадии незавершенного строительства - из стоимости его приобретения и/или фактически произведенные на момент заключения договора расходы на

строительство (по монтажу, установке, отладке и т.п.), подтвержденные соответствующими документами;

- для инженерного и производственно - технологического оборудования (коммуникации, системы, аппараты, электронно-вычислительная техника, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления – исходя из суммы, необходимой для приобретения или изготовления предмета, полностью аналогичного застрахованному, за вычетом износа;

- для товарно-материальных ценностей (товары, сырье, материалы) – по издержкам производства, необходимых для их изготовления, производства, но не выше их продажной цены;

- для инвентаря, технологической оснастки, предметов интерьера, мебели, обстановки – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, за вычетом износа;

5.3. В пределах указанной страховой суммы могут быть установлены предельные суммы выплат страхового возмещения по отдельным страховым случаям, по отдельным объектам, по группам объектов.

5.4. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем.

5.5. Общая сумма страхового возмещения, подлежащая выплате Страховщиком по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение всего срока действия договора страхования, не может превысить общей страховой суммы, установленной договором страхования.

5.6. Дополнительные расходы, связанные с предварительным выяснением обстоятельств наступления страхового случая, а также с принятием оперативных мер по уменьшению убытков, причиненных им, возмещаются в пределах страховой суммы, установленной Договором страхования.

5.7. Если в Договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества (неполное имущественное страхование), Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

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 должна превышать страховую стоимость.

5.8. Договор страхования может быть заключен на условии, предусматривающим возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерба в полном размере без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости, но не более страховой суммы, о чем должно быть прямо указано в Договоре.

5.9. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость имущества, то договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.10. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаты. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования с уплатой дополнительной страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется в письменной форме.

5.11. В договоре страхования стороны могут оговорить размер франшизы.

## **6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)**

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

6.2. Размер страховой премии устанавливается Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа.

Страховщик при определении размера страховой премии вправе установить повышающие или понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, определяемые в зависимости от оснащенности застрахованного помещения, его огнестойкости, технических особенностей объекта, этажности зданий, использования средств пожаротушения, удаленности от ближайшего поста пожарной службы, наличия средств охраны, собственного объема покрытия, географического положения и других влияющих факторов.

6.3. Размер страховой премии определяется также в зависимости от срока действия договора страхования.

6.3.1. Исчисленный в соответствии с п. 6.2 настоящих Правил размер страховой премии определен исходя из одного года действия договора страхования.

6.3.2. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера (Таблица № 1).

При этом неполный месяц считается за полный.

*Таблица 1.*

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

6.3.3. При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и несколько месяцев, то страховая премия за указанные месяцы определяется как 1/12 годового страхового взноса за каждый месяц страхования, если договором не предусмотрено иное.

При страховании на срок от одного месяца до года - неполный месяц считается за полный. При страховании на срок менее одного месяца страховая премия устанавливается по соглашению сторон.

6.4. Порядок уплаты страховой премии.

6.4.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая премия уплачивается:

- безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти банковских дней с даты подписания договора страхования;
- наличными деньгами в кассу Страховщика в день заключения договора страхования.

6.4.2. Страховая премия может уплачиваться единовременно или в рассрочку. В последнем случае рассрочка уплаты страховой премии должна быть прямо предусмотрена договором страхования.

6.4.2.1. При уплате в рассрочку первый страховой взнос должен быть уплачен в размере не менее 50 % от всей страховой премии. Второй страховой взнос должен быть уплачен не позднее 4-ти месяцев с начала действия договора страхования. При заключении договора страхования стороны могут оговорить иной порядок уплаты страховой премии.

6.4.2.2. В случае просрочки уплаты очередного страхового взноса договор страхования прекращается с момента уведомления Страховщиком об этом Страхователя. Договором страхования могут быть определены иные последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования зачесть сумму просроченного страхового взноса.

6.5. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих степень страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

## **7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме и отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

7.2. При заключении Договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим условиям:

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия Договора.

7.3. Договор страхования заключается сроком на 1 год, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

7.4. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска.

По требованию Страховщика для заключения Договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление, по установленной форме, содержащее необходимую информацию об объекте страхования, данные обо всех обстоятельствах, имеющих значение для определения степени риска. Страхователь несет ответственность за достоверность сведений об объектах страхования, сообщенных им при заключении договора страхования.

При необходимости, к заявлению прилагаются перечни застрахованного имущества, заверенные подписями и печатями Страхователя являющиеся, неотъемлемой частью Договора страхования.

7.5. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу после оплаты Страхователем страховой премии или первой ее части (при оплате в рассрочку), но не ранее даты, указанной в договоре страхования как начало действия Договора страхования:

- при безналичном платеже – с 00 часов дня, следующего за днем поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика;

- при уплате наличными деньгами – с 00 часов дня, следующего за днем получения денег Страховщиком.

7.6. Договор может быть заключен путем составления одного документа договора или полиса, подписанного сторонами.

В случае утраты договора страхования в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат договора страхования, после чего утраченный договор страхования считается аннулированным, и страховые выплаты по нему не производятся.

7.7. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

а) истечения срока действия, указанного в договоре как день его окончания;

б) исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение ущерба в размере общей страховой суммы);

в) неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок, если договором не предусмотрено иное;

г) ликвидации Страхователя, кроме случаев, когда законом или иными правовыми актами исполнение обязательства ликвидированного юридического лица возлагается на другое лицо или смерти Страхователя – физического лица;

д) прекращения страховой деятельности Страховщика или его ликвидации в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным. В этом случае порядок взаиморасчетов определяется положениями о последствиях недействительности сделки, установленными действующим законодательством Российской Федерации.

Федерации, либо в соответствии с решением суда о признании договора страхования недействительным;

ж) если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии, в течение которого действовало страхование;

з) при отказе Страхователя от договора страхования. Страхователь вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При отказе Страхователя от Договора страхования уплаченная страховая премия в соответствии со ст.958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное;

и) по соглашению сторон;

к) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации или договором страхования.

7.8. При неуплате Страхователем в предусмотренные Договором страхования сроки очередного страхового взноса или уплаты его в меньшем размере Страховщик вправе досрочно прекратить договор страхования путем направления Страхователю письменного уведомления о своем намерении.

Договор страхования считается досрочно расторгнутым (прекратившим свое действие) при получении от Страхователя ответа в 30-дневный срок со дня направления уведомления или получения от него отказа от исполнения обязательств по договору страхования.

В случае, если Страховщик не воспользовался своим правом на досрочное прекращение Договора страхования вследствие неуплаты (неполной уплаты) очередного страхового взноса, он вправе удержать из суммы страховой выплаты неуплаченные по договору страхования страховые взносы.

7.9. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен Договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому Договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п.2 ст.235 Гражданского кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

## **8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА**

8.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно (не позднее 3х - суток с того момента, когда ему стало известно) 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 изменениями признаются такие изменения в объекте страхования или связанные с объектом страхования, которые имеют значения для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, и которые могли бы – если бы они существовали в момент заключения Договора страхования – повлиять на решение Страховщика о заключении Договора страхования или на конкретные условия Договора страхования (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, переходе имущества к другому лицу, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, о повреждении или уничтожении имущества и т.п.).

8.2. При увеличении степени риска Страховщик вправе потребовать доплаты страховой премии в порядке п. 6.5 настоящих Правил, а при отказе Страхователя потребовать расторжения договора страхования в порядке пп. "в" 9.2 настоящих Правил.

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН И ИНЫХ УЧАСТНИКОВ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

### *9.1. Страховщик обязан:*

а) выдать Договор страхования с приложением настоящих Правил в установленный договором страхования срок и по запросу Страхователя разъяснить Страхователю содержание этих Правил;

б) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный Договором страхования срок;

в) возмещать расходы в целях уменьшения убытков, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

г) в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба, нанесенного объекту страхования, по заявлению Страхователя внести соответствующие изменения в Договор страхования с учетом этих обстоятельств;

д) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами Российской Федерации.

### *9.2. Страховщик имеет право:*

а) произвести осмотр принимаемого на страхование имущества и при необходимости назначить экспертизу для установления действительной стоимости имущества, принимаемого на страхование;

б) требовать признания Договора недействительным, если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

Существенными признаются, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в Договоре страхования или в его письменном запросе (Заявлении на страхование и т.п.).

в) требовать расторжения договора страхования:

- при неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности по незамедлительному сообщению страховщику о ставших известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска и требовать возмещения убытков, причиненных расторжением договора;

- если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии в случае изменения, указанных в предыдущем абзаце обстоятельств;

г) требовать изменения условий Договора страхования, в том числе, уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска при его увеличении;

д) на всю страховую премию, уплаченную Страховщику, при досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от Договора страхования, если Договором не предусмотрено иное;

е) требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по Договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по Договору страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;

ж) осуществлять контроль за ведением восстановительных (ремонтных) работ поврежденного имущества;

з) требовать выполнения иных условий, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Договором страхования.

### *9.3. Страхователь обязан:*

а) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;

б) при заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления;

в) в период действия договора страхования 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, заявлении на страхование.

г) при наступлении страхового случая:

- незамедлительно заявить в компетентные органы, если это требуется для подтверждения факта события или размера ущерба;

- принимать разумные и доступные меры по уменьшению убытков;

- сообщить Страховщику о страховом случае в сроки, установленные договором страхования и настоящими Правилами страхования (п.10.1.1.);

- представить Страховщику документы, необходимые для признания заявленного события страховым случаем и определения размера понесенных убытков;

- передать все документы и доказательства и сообщить страховщику все сведения, необходимые для осуществления страховщиком перешедшего к нему права требования в порядке суброгации;

д) не нарушать в течение действия договора страхования правил и требований, установленных законами и иными правовыми актами.

*9.4. Страхователь имеет право:*

а) получить от Страховщика настоящие Правила страхования;

б) заключить договор страхования через своего представителя, имеющего документально подтвержденные полномочия;

в) уплачивать страховую премию в рассрочку, если это предусмотрено договором страхования;

г) досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами страхования и законодательством Российской Федерации;

д) получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством Российской Федерации;

е) получить страховое возмещение в порядке и размере, предусмотренном настоящими Правилами страхования и договором страхования;

ж) отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по другим обстоятельствам, нежели страховой случай в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

з) требовать выполнения Страховщиком иных условий, предусмотренных договором страхования и не противоречащих законодательству РФ;

9.5. Выгодоприобретатель обязан выполнять обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении требования о выплате страхового возмещения.

9.6. Выгодоприобретатель имеет право получить страховое возмещение в порядке и размере, предусмотренном настоящими Правилами, договором страхования.

## **10. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩИЕ ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

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

10.1.1. Незамедлительно, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней (если договором не предусмотрен иной срок уведомления) с момента, как ему стало об этом известно, письменно или любым фиксированным способом связи известить Страховщика о причинении ущерба застрахованному имуществу.

Несвоевременное уведомление Страховщика о случившемся дает последнему право отказать в страховой выплате, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о

наступлении страхового случая либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату.

10.1.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по спасанию застрахованного имущества, предотвращению дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительных убытков.

10.1.3. Представить Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения с указанием известных на дату подачи заявления обстоятельств страхового случая, суммы ущерба и документы, подтверждающие наличие страхового случая, его причины и размер ущерба:

- опись поврежденного, погибшего или утраченного имущества, подтвержденная документами бухгалтерского учета с указанием стоимости поврежденных предметов на день страхового случая. Описи должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая. При этом расходы по составлению описей несет Страхователь.

- акты, заключения противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, акты, заключения аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС, ГИБДД, ГО, государственных и ведомственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования объекта государственным инспектором по пожарному надзору, аварийной службы газовой сети, акты об обследовании оборудования, применяемого и установленного на объекте, акты и заключения служб геологических и геодезических изысканий, выполненные на подготовительном этапе строительства, а также после начала строительных работ, геологическая фотография объекта страхования, акты об обследовании тепло-, водо-, отопительных и канализационных систем объекта страхования, заключения правоохранительных и следственных органов, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны,

- документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в погибшем/утраченном или поврежденном имуществе на момент страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);

- иные документы, подтверждающие факт наступления события, его причины и размер причиненного ущерба.

Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя дополнительные документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая, его причин и определение размера причиненного ущерба.

Обязанности, указанные в п.10.1.3. настоящих Правил, лежат также и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

10.1.4. сообщить Страховщику обо всех заключенных договорах страхования в отношении данного поврежденного или уничтоженного имущества.

10.2. В целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с заявленным убытком, у правоохранительных органов, специальных органов надзора, в медицинских учреждениях и т.д., располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

10.3. После получения сообщения о событии, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан направить своего представителя для осмотра застрахованного имущества и выяснения обстоятельств страхового случая.

При отсутствии возможности выехать на место происшествия, Страховщик составляет страховой акт на основании заявления Страхователя и всех документов, необходимых для установления фактов, причин возникновения и размера ущерба.

При необходимости работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться



представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами и т.д.).

10.4. Страховщик после получения всех необходимых документов по страховому случаю должен произвести расчет суммы страхового возмещения.

## **11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

11.1. Под реальным ущербом понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества.

11.2. Причины и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз, а также иных документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства Российской Федерации.

11.3. Страховая выплата производится Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах страховых сумм, указанных в договоре страхования, за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы и исчисляется в размере:

11.3.1. при утрате (гибели) имущества – в размере страховой суммы, определенной в договоре страхования, за вычетом стоимости пригодных для дальнейшего использования по функциональному назначению остатков застрахованного имущества, если таковые имеются. Полной гибелью является уничтожение имущества либо такое его повреждение, когда затраты на его восстановление превышают или равны действительной стоимости имущества на момент страхового случая.

11.3.2. при повреждении имущества, хищении части имущества – в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором оно находилось на момент наступления страхового события, либо в размере соответствующей части стоимости, если имущество не будет восстанавливаться или похищена его часть.

Восстановительные расходы, включают в себя:

- расходы на удаление (демонтаж) остатков застрахованного имущества, если данные расходы предусмотрены Договором страхования;

- расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта (восстановления) по ценам на дату страхового случая;

- расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению) по тарифам на дату страхового случая;

- расходы по доставке материалов к месту ремонта;

- иные расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

При разборке или переносе зданий, сооружений и другого имущества в связи с мероприятиями по прекращению пожара или при угрозе стихийного бедствия в сумму ущерба включаются расходы:

- по разборке зданий, демонтажу оборудования;

- затраты на перевозку имущества, на восстановление сооружений и монтаж оборудования на новом месте.

К восстановительным расходам не относятся:

- дополнительные расходы, вызванные улучшением застрахованного объекта;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

- дополнительные расходы, связанные с оплатой сверхурочных работ, экспресс-доставкой материалов, запасных частей или машин, перевозку воздушным транспортом (в случае, если доставка наземным транспортом дешевле);

- дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием восстанавливаемого имущества или изменением планировки (конструкции) застрахованного имущества;

- другие расходы, произведенные сверх необходимых расходов.

Не включается в калькуляцию стоимость:

- технического обслуживания, гарантийного ремонта имущества;

- работ, связанных с реконструкцией и переоборудованием объекта страхования, ремонтом или заменой его отдельных частей и деталей из-за изношенности, технического брака по другим причинам, не относящимся к страховому случаю;

- замены (вместо ремонта) тех или иных узлов и агрегатов в сборе из-за отсутствия в ремонтных предприятиях необходимых запасных частей, деталей для ремонта этих узлов и агрегатов.

11.3.3. Необходимых расходов Страхователя по выяснению обстоятельств, связанных с наступлением страхового случая, а также принятию оперативных и неотложных мер по уменьшению вреда, причиненного потерпевшему, страховым случаем.

11.4. Затраты на восстановление имущества определяются на основании калькуляции эксперта и/или заказ-наряда ремонтной организации. Калькуляция составляется экспертом.

11.5. В случае несогласия Страхователя с этой калькуляцией он имеет право обратиться к независимому эксперту, который должен при составлении калькуляции учитывать положения настоящих Правил, в части определения размера ущерба, при этом расходы по составлению калькуляции оплачивает Страхователь.

В случае несогласия Страховщика с калькуляцией, представленной Страхователем, Страховщик вместо страховой выплаты, может произвести ремонт имущества.

11.6. В калькуляцию, если иное не предусмотрено договором страхования, включается стоимость заменяемых поврежденных частей, деталей и принадлежностей с учетом их износа. Замена поврежденных частей принимается в расчет при условии, что они путем ремонта не могут быть приведены в состояние, годное для дальнейшего использования, или затраты на их восстановление превышают стоимость затрат по их замене.

Составление калькуляции производится по прейскурантам, действующим на момент страхового события, дополнениям к ним, индексам изменения цен на детали и материалы, а также по действующим нормативам трудоемкости.

В калькуляцию включаются только те расходы, которые вызваны страховым случаем.

11.7. Если в процессе ремонта имущества будут обнаружены дополнительные скрытые повреждения, вызванные страховым случаем, то Страхователь вправе обратиться к Страховщику с заявлением о страховой выплате за эти повреждения. В этом случае Страховщик определяет размер и производит страховую выплату согласно дополнительной калькуляции в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами страхования.

11.8. После получения Страхователем страхового возмещения и ремонта имущества, последнее должно быть представлено на осмотр Страховщику. В противном случае не возмещаются убытки по повреждениям, аналогичным предыдущему страховому случаю.

11.9. 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 страховое возмещение выплачивается в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования.

11.10. Сумма выплаченного страхового возмещения в течение действия договора страхования, не может превышать страховой суммы, установленной по договору.

11.11. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя право на страховое возмещение.

11.12. Если Страхователь, после выплаты ему страхового возмещения, получил возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба, он обязан в течение 10 (десяти) дней возратить Страховщику полученную страховую выплату в размере возмещенного ущерба.

11.13. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Условие договора страхования, исключающее

переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

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

11.14. Страховой акт составляется в течение 10 рабочих дней с момента представления Страхователем всех документов, необходимых для установления наличия страхового случая, его причин, а также размера ущерба. Выплата страхового возмещения производится в течение 5 рабочих дней с момента подписания Страхового акта.

Об отказе в выплате страхового возмещения (полностью или частично) Страховщик извещает Страхователя в письменной форме с обоснованием причин отказа в течение 10 рабочих дней с момента представления страхователем всех необходимых документов.

11.15. Страховщик имеет право увеличить срок составления страхового акта и выплаты страхового возмещения в случае:

- если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

- если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело, связанное со страховым случаем или ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая – до окончания расследования или судебного разбирательства.

## **12. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

12.1. Изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором, при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

12.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

12.3. При изменении договора обязательства сторон сохраняются в измененном виде.

12.4. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении или о расторжении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

## **13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

13.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в судебном порядке.

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

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №1**

### **страхования ценного имущества**

1. Настоящие Дополнительные условия страхования ценного имущества (именуемые в дальнейшем – Условия) являются неотъемлемой частью «Правил страхования имущества юридических лиц».

2. На основании настоящих Условий Страховщик может заключать договоры страхования ценного имущества на случай его гибели или повреждения в результате событий, указанных в п. 4.2. Правил страхования имущества юридических лиц.

3. По настоящим Условиям может быть застраховано следующее ценное имущество:

- наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- акции, облигации, сертификаты и другие ценные бумаги;
- драгоценные металлы в виде слитков, драгоценные и полудрагоценные камни;
- имущество, представляющее художественную (историческую) ценность.

4. Страховая стоимость ценного имущества признается равной его действительной стоимости на дату заключения договора страхования и указывается в договоре страхования.

Если договором страхования не определено иное, то действительная стоимость ценного имущества может быть определена:

- для наличных денег – в размере суммы денежной наличности, подтвержденной соответствующими документами, но не более максимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе по номинальной стоимости денежных знаков, а также (при операциях с иностранной валютой) по стоимости, определенной в соответствии с курсом Центрального банка Российской Федерации на дату заключения договора страхования;
- для акций, облигаций, сертификатов и других ценных бумаг – стоимости ценных бумаг на момент окончания торгов на дату, предшествующую дате подписания договора страхования. Организация, проводящая торги, должна быть указана в договоре страхования. В случае если данное условие выполнить невозможно, то рыночная стоимость ценных бумаг определяется на основании заключения независимой экспертизы.
- для драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней – в размере стоимости указанных видов имущества, подтвержденной соответствующими документами;
- для имущества, представляющего художественную (историческую) ценность – на основании заключения экспертной комиссии, удостоверяющей художественную (историческую) ценность данного имущества и оценкой профессиональных оценщиков о рыночной стоимости данного имущества.

5. При признании факта наступления страхового случая Страховщик производит выплату страхового возмещения в размере причиненных убытков, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы и исчисляется в размере:

5.1. При утрате или повреждении наличных денежных средств размер ущерба определяется в соответствии с требованиями нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, с учетом кассовых журналов учета денежной наличности и других нормативных документов. При этом полной гибелью подлинных наличных денежных средств признается такое их состояние, при котором они не могут быть приняты к обращению.

5.2. При утрате или повреждении акций, облигаций и других ценных бумаг размер ущерба определяется путем умножения количества застрахованных ценных бумаг на стоимость этих ценных бумаг на дату наступления страхового случая. Стоимость ценных бумаг на дату наступления страхового случая определяется исходя из их стоимости на момент окончания торгов в день наступления страхового случая, проводимых организацией, результаты торгов которой были использованы для определения страховой стоимости. В иных случаях стоимость

ценных бумаг на дату наступления страхового случая определяется независимыми оценщиками, имеющими право на их оценку или в размере расходов, необходимых на восстановление указанных видов имущества. Под полной гибелью ценной бумаги по настоящим Условиям понимается такое ее состояние, когда имеет место гибель хотя бы одного из ее обязательных реквизитов.

5.3. При утрате или повреждении драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней размер ущерба определяется в соответствии с нормативными документами, исходя из отпускных цен, действующих на территории Российской Федерации;

5.4. При утрате (гибели) имущества, представляющего художественную (историческую) ценность в размере страховой (действительной) стоимости, определенной в договоре страхования, за вычетом стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования. Полной гибелью является уничтожение имущества либо такое его повреждение, когда затраты на его восстановление превышают или равны действительной стоимости имущества на момент страхового случая.

При повреждении имущества, пропаже части имущества - в размере затрат на его восстановление до состояния в котором оно находилось на момент наступления страхового случая, либо в размере стоимости соответствующей части имущества, если имущество не будет восстанавливаться или похищена его часть, в соответствии с условиями, определенными п.11.3.2. Правил страхования имущества юридических лиц.

6. Не подлежат возмещению убытки и не являются страховыми случаями события, указанные в п.п. 4.4.- 4.5. Правил страхования имущества юридических лиц. Кроме того, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в случае нарушения Страхователем условий хранения ценного имущества, указанных в заявлении-вопроснике по страхованию имущества юридических лиц.

7. Все остальные условия страхования ценного имущества определяются Правилами страхования имущества юридических лиц, которые являются неотъемлемой частью договора страхования.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №2**  
**страхования имущества, находящегося**  
**в холодильных камерах**

1. Настоящие Дополнительные условия страхования имущества, находящегося в холодильных камерах, (именуемые в дальнейшем – Условия) являются неотъемлемой частью «Правил страхования имущества юридических лиц».
2. На основании настоящих Условий Страховщик может заключать договоры страхования имущества, находящегося в холодильных камерах, от повреждения, гибели или порчи, наступивших в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя указанных в договоре страхования (полисе) холодильных установок.
3. В соответствии с настоящими Условиями могут быть застрахованы:
  - 3.1. замороженные, охлажденные или свежие продукты питания, подлежащие хранению в холодильных установках при определенном температурном режиме;
  - 3.2. другие товары или продукты, хранящиеся в холодильных установках при определенном температурном или климатическом режиме. При страховании таких товаров Страхователь обязан до заключения договора страхования информировать Страховщика о причинах, вызывающих необходимость хранения этих товаров в условиях специального температурного или климатического режима и специфических рисках, связанных с их повреждением или порчей вследствие нарушения температурного или климатического режима.
4. Страхованием покрываются убытки, наступившие вследствие внезапного и/или непредвиденного повреждения, уничтожения и выхода из строя указанных в договоре страхования холодильных установок. Возмещаются убытки, возникшие в результате поломок или дефектов холодильных установок и/или неисправности приставок или регулирующих приспособлений, ошибок или неосторожности персонала, обслуживающего холодильные камеры, а также перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засора механизма, изменения давления, действия центробежной силы, недостатка жидкости в аппаратах, воздействия электроэнергии, включая ущерб от возникшего в результате этого пожара, взрыва источников энергии.
5. Если специально предусмотрено в договоре страхования, то подлежат возмещению убытки, произошедшие вследствие внезапного прекращения подачи электрического тока из общественной или автономной энергосети.
6. Договором страхования может быть предусмотрено страхование некоторых видов скоропортящихся товаров, хранящихся в камерах «с контролируемой атмосферой». Камерами «с контролируемой атмосферой» считаются помещения, в которых производится длительное (свыше одного месяца) хранение имущества в условиях, когда обеспечиваются не только постоянная температура хранения, но и другие постоянные параметры: влажность, давление, отличный от обычного воздуха состав газовой смеси, предельные нормы пыли или иных твердых компонентов и т.д. Хранение имущества осуществляется строго по графику, не допускающему нарушений его режима. Страховым риском в таком договоре является повреждение имущества в камерах при нарушении режима хранения.
7. Договором страхования может быть предусмотрен «беспетензионный период», т.е. 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 периода остается постоянно закрытой. Продолжительность претензионного периода указывается в договоре страхования (полисе). Убытки, возникшие в течение беспетензионного периода, не подлежат возмещению.
8. Не подлежат возмещению убытки и не являются страховыми случаями события, предусмотренные п.п. 4.4.- 4.5. Правил страхования имущества юридических лиц, а также убытки, произошедшие вследствие:

- усадки, усушки, внутренних дефектов застрахованного имущества, их порчи или гниения, если таковые не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима;
- отключения электроэнергии из-за неуплаты обязательных платежей;
- неправильного хранения, применения неправильного температурного режима, а также недостаточной вентиляции помещений холодильников или повреждения упаковки;
- проведения временного ремонта указанного в договоре страхования холодильного оборудования, если такой ремонт проводился без предварительного согласования со Страховщиком.

9. Страхователь обязан:

9.1. 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;

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

9.3. Предпринимать все необходимые меры по обеспечению нормальной работы холодильного оборудования в соответствии с рекомендациями его изготовителя, правилами его эксплуатации;

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

9.5. 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.

10. Невыполнение Страхователем обязанностей, указанных в п.9, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения.

11. Все остальные условия страхования имущества, находящегося в холодильных камерах определяются условиями Правил страхования имущества юридических лиц, которые являются неотъемлемой частью договора страхования.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №3**  
**страхования машин, механизмов и**  
**оборудования от поломок**

1. Настоящие Дополнительные условия страхования машин, механизмов и оборудования от поломок (именуемые в дальнейшем – Условия) являются неотъемлемой частью «Правил страхования имущества юридических лиц».

2. На основании настоящих Условий Страховщик может заключать договоры страхования машин, механизмов и оборудования от поломок (аварии)

3. В соответствии с настоящими Условиями страхования могут быть застрахованы любые машины, аппараты, различное механическое и не механическое оборудование и установки, находящиеся у Страхователя во владении, на правах собственности, аренды, лизинга и других законных основаниях.

Конкретные предметы страхования указываются в «Списке застрахованного имущества», который является неотъемлемой частью договора страхования.

Страхование распространяется только на машины, механизмы, оборудование, внесенные в указанный список.

4. Машины принимаются на страхование при условии, что они готовы к эксплуатации, находятся в требуемом техническом состоянии и прошли в установленном порядке пробные испытания, контрольные тесты и т.п.

5. Не подлежат страхованию:

- горюче-смазочные материалы, химикаты, охлаждающие жидкости и прочие вспомогательные материалы;
- тросы, матрицы, цепи, ремни, ленты транспортеров, сита, узорообразующие валы;
- предметы из стекла, керамики, древесины, резиновые шины;
- матрицы, литейные формы, штампы, клише, дробильные молотки;
- другие предметы (детали), которые в связи с их эксплуатацией и/или по характеру материала подвержены износу либо подлежат периодической замене, либо срок службы, которых значительно ниже срока службы машины (оборудования), если иное не предусмотрено договором страхования.

6. Страховым случаем по настоящим Условиям является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества (машины, механизмы, оборудование), наступившие в результате внезапных, непредвиденных и случайных поломок (аварий) по следующим причинам:

- ошибок в проектировании, конструкции и расчетах;
- ошибок при изготовлении или монтаже оборудования;
- дефектов использованных материалов и детали оборудования; выявленные после завершения гарантии производителя;
- сбоя или отказа измерительных, регулирующих или предохранительных приборов, смазочных систем, систем контроля;
- дефектов литья или использованного материала, иных скрытых дефектов, которые не могли быть выявлены при испытаниях;
- энергетической перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засора посторонними предметами, воздействия центробежных сил, «усталости» материала;
- воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания электрического тока, перегрузки электросети, падения напряжения, атмосферного разряда (кроме удара молнии) и прочих подобных явлений (включая возгорание), если ущерб причинен непосредственно тем машинам (механизмам, оборудованию), в которых возникло возгорание;
- гидравлического удара или недостатка жидкости в котлах, парогенераторах, других аппаратах, действующих с помощью пара или жидкости;



- взрыва паровых котлов (разрыва стенок котла вследствие расширения газа или пара), двигателей внутреннего сгорания, других источников энергии;
- действия низких или высоких температур;
- разрывов тросов и цепей, падения застрахованных предметов, удара их о другие предметы и иных причин аварийного характера;
- непреднамеренных, случайных ошибок, допущенных при использовании и эксплуатации;
- любых других причин, предусмотренных договором страхования, которые специально не исключены.

7. Не являются страховыми случаями события, возникшие в результате:

- страховых рисков, предусмотренных п.4.2. Правил страхования имущества юридических лиц: пожара, действий по тушению пожара, удара молнии, взрыва, аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, проникновения жидкости и ее паров из соседних помещений, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий, постороннего воздействия и т.д.

Под «взрывом» не должны пониматься аварийная разгерметизация или разрушение турбин, котлов, компрессоров, цилиндров в двигателях внутреннего сгорания, гидравлических цилиндров, маховиков или любых других частей в результате воздействия центробежной силы, переключения трансформаторов или маслонаполненных выключателей.

- непосредственного постоянного воздействия эксплуатационных факторов (коррозии, эрозии, накипи, кавитации, ржавчины и др.), по причине химических или атмосферных условий, а также царапин на окрашенных или полированных плоскостях;
- медленно развивающейся деформации, искажений, трещин, разломов, пузырей, расслоений, каверны или исправления дефектных сварных швов или других неисправных узлов или швов;
- ущерба вследствие нестандартных условий эксплуатации, прямо или косвенно возникающего в результате сознательного применения более высоких нагрузок по сравнению с проектными ограничениями. При этом понимается, что данное исключение не относится к каким – либо испытаниям застрахованного имущества во время пуска после остановки, при условии, что подобные операции осуществляются в соответствии с проектными расчетными характеристиками;
- гибели или повреждения котлов и/или емкостей, работающих под давлением, в результате взрыва летучего газа и/или химического взрыва;
- гибели или повреждения фундаментов и/или каменной кладки, меняемых или заменяемых частей или предметов, таких как приводные ремни, инструменты, используемые для резки, сверления, размельчения, полировки и прочих схожих операций, а также отливочных форм, трафаретов для пульверизации и/или обрезки поверхностей, экранов и/или сит, отгравированных цилиндров, канатов, ремней, цепей, элеваторных и/или конвейерных лент, рефракторных решеток (бутеровка), батарей, шин, соединительного провода и/или кабелей, гибких труб, соединительного и/или упаковочного материала и/других частей, сделанных не из металла (кроме изоляции электропроводников), горючего, наполнителей фильтров, хладагентов, смазочных материалов, катализаторов, химикатов и/или других операционных средств и/или материалов, используемых в производственном процессе;
- ошибок и недостатков, которые существовали на момент заключения договора страхования, и о которых было известно Страхователю или его представителю;
- нахождения работников Страхователя во время исполнения ими своих должностных обязанностей в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, а также под воздействием препаратов токсического или седативного воздействия;
- умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), а также их работников во время исполнения ими своих должностных обязанностей, направленных на наступление страхового случая;
- несоблюдения Страхователем требований нормативных документов, предписывающих меры по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта (предмета), а также в случае использования этого объекта для иных целей, чем те, для которых он предназначен;
- утраты или повреждения застрахованного имущества вне территории страхования;
- использования застрахованного объекта (предмета) для иных целей, чем те, для которых он предназначен.

В договоре страхования перечень исключений может быть расширен.

8. Кроме того, по настоящим Условиям не возмещаются убытки и расходы:

- убытки, обнаруженные в результате инвентаризации и не связанные со страховым случаем;
- убытки, за которые по закону или в силу договора (гарантийные обязательства) несет ответственность поставщик, производитель ремонта;
- упущенная выгода;
- моральный ущерб;
- убытки от перерыва в производстве;
- иные косвенные убытки любого характера, включая штрафы, пени, неустойки.

9. Страховая сумма по каждому принимаемому на страхование объекту (предмету) или совокупности объектов (группам, категориям оборудования) устанавливается по согласованию сторон, но не выше его страховой стоимости.

Под страховой стоимостью понимается действительная стоимость – стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, которая определяется на основании сведений бухгалтерского учета, оценки независимым экспертом, экспертной организацией или экспертом Страховщика; договора поставки или купли-продажи, счета-фактуры, чека и т.п. документов.

10. Под ущербом понимаются убытки, выразившиеся в расходах (затратах) Страхователя по восстановлению поврежденных или утраченных застрахованных машин и механизмов.

11. Возмещение ущерба осуществляется по выбору Страховщика путем:

11.1. Компенсации убытков денежными средствами;

11.2. Производства восстановительного ремонта.

12. Страховая выплата производится Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах страховых сумм, указанных в полисе, за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы и в зависимости от причины возникновения ущерба исчисляется в размере:

12.1. при утрате (гибели) застрахованного имущества – в размере страховой суммы, определенной в договоре страхования, за вычетом амортизации и стоимости, пригодных для дальнейшего использования по функциональному назначению остатков застрахованного имущества, если таковые имеются.

Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы превышают 80% страховой стоимости застрахованного объекта, если иное не оговорено в договоре страхования.

12.2. при повреждении застрахованного имущества – в размере затрат на его восстановление до состояния на момент страхового случая, но не более страховой суммы.

В затратах на восстановление учитываются:

- расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта (восстановления) по ценам на дату страхового случая;
- расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению) по тарифам на дату страхового случая;
- расходы по разборке и повторному монтажу;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта;
- иные расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

К восстановительным расходам не относятся:

- дополнительные расходы, вызванные улучшением застрахованного имущества;
- дополнительные расходы, связанные с оплатой сверхурочных работ, экспресс-доставкой материалов, запасных частей или машин, перевозку воздушным транспортом (в случае, если доставка наземным транспортом дешевле);
- дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием восстанавливаемого имущества или изменением планировки (конструкции) застрахованного имущества;
- иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем.

12.3. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта частей, узлов, агрегатов и деталей. Размер вычетов рассчитывается исходя из действительной стоимости этих частей на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

13. Все остальные условия страхования машин, механизмов и оборудования от поломок (аварии) определяются условиями Правил страхования имущества юридических лиц, которые являются неотъемлемой частью договора страхования.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №4**

### **страхования от перерыва в производстве**

1. Настоящие Дополнительные условия страхования от перерыва в производстве (именуемые в дальнейшем – Условия) являются неотъемлемой частью Правил страхования имущества юридических лиц. Страхование от перерыва в производстве осуществляется в соответствии с Правилами страхования имущества юридических лиц, с учетом особенностей проведения страхования, закрепленных в настоящих Условиях.

Настоящие условия могут применяться

2. На основании настоящих Условий Страховщик может заключать договоры страхования от потери ожидаемой прибыли и несения текущих расходов, вызванных перерывом в предпринимательской (производственной и/или коммерческой) деятельности Страхователя в связи с гибелью или повреждением застрахованного имущества, в результате событий, указанных в п. 4.2. Правил страхования имущества юридических лиц.

3. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с риском возникновения убытков (потеря ожидаемой прибыли и несение текущих расходов) в результате временного прекращения предпринимательской деятельности.

4. По договору страхования от перерыва в производстве может быть застрахован предпринимательский риск только самого Страхователя и только в его пользу.

Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося Страхователем, ничтожен.

Договор страхования от перерыва в производстве риска в пользу лица, не являющегося Страхователем, считается заключенным в пользу Страхователя.

5. Страховым случаем является неполучение Страхователем ожидаемой прибыли и несение неизбежных текущих расходов на возобновление предпринимательской деятельности, вызванных перерывом в производстве, в связи с утратой (гибелью) или повреждением имущества, принадлежащего Страхователю и застрахованного в соответствии с Правилами страхования имущества юридических лиц, вследствие наступления событий (п.4.2. Правил), указанных в договоре страхования.

6. Страховая сумма устанавливается соглашением сторон исходя из размера максимально возможных убытков от перерыва в застрахованной деятельности, которые Страхователь, как можно ожидать исходя из данных о его текущих расходах и прибыли, полученных из его отчета о прибылях и убытках и иной финансовой отчетности за последний год, понес бы в течение 12 месяцев при полном прекращении застрахованной деятельности, наступившем в период действия договора страхования.

При отсутствии данных о предпринимательской или коммерческой деятельности Страхователя, риск перерыва которой предполагается застраховать, за прошедший год страховая стоимость устанавливается, исходя из имеющейся информации по аналогичным объектам.

7. Договором страхования может быть предусмотрено применение временной франшизы.

8. Убытки от перерыва в производстве, подлежащие возмещению Страховщиком в соответствии с настоящими Условиями, включают:

8.1. Текущие расходы, произведенные Страхователем в период перерыва в застрахованной деятельности, т.е. расходы по застрахованной деятельности, не связанные с изменением ее объема, а также не отличающиеся (или в незначительной степени отличающиеся) по составу и объему от таких же расходов, которые Страхователь нес в связи с осуществлением застрахованной деятельности в период 12-ти месяцев до ее перерыва и которые Страхователь неизбежно продолжает нести в период перерыва в застрахованной деятельности с тем, чтобы в кратчайший срок возобновить прерванную застрахованную деятельность в объеме, существовавшем непосредственно перед наступлением страхового случая.

К таким расходам за время перерыва, в частности, относятся:

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

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

в) проценты по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались до наступления страхового случая для инвестиций в той области застрахованной деятельности, которая была прервана вследствие наступления страхового случая;

г) расходы на основную заработную плату штатных сотрудников Страхователя и вознаграждений сотрудникам, привлекаемым по гражданско-правовым договорам, за исключением тех, в отношении которых применяется сдельная система оплаты труда;

д) обязательные отчисления во внебюджетные фонды Российской Федерации (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд занятости и другие фонды) либо уплата налогов, возникающая у Страхователя в связи с выплатой заработной платы;

е) амортизационные отчисления по нормам, установленным для предприятий Страхователя.

Текущие расходы по продолжению предпринимательской деятельности подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь обязан по закону или по договору продолжать нести такие расходы или если их осуществление необходимо для возобновления прерванной хозяйственной деятельности Страхователя.

8.2. Потерю ожидаемой прибыли в размере:

- у производственных предприятий – исходя из стоимости продукции, которая могла бы быть выпущена при обычных условиях оборота за время простоя (перерыва), в ценах и объеме выпуска отчетного периода, предшествующего перерыву в производстве;

- у предприятий сферы обслуживания – исходя из стоимости услуг, которые могли бы оказаны при обычных условиях оборота за время простоя (перерыва), в ценах и объеме оказания услуг за отчетный период, предшествующий перерыву в производстве;

у торговых предприятий – исходя из прибыли от торгового оборота до налогообложения, которая могла бы быть получена при обычных условиях оборота за время простоя (перерыва), с учетом торговой наценки и объема продаж за отчетный период, предшествующий перерыву в производстве.

9. Не подлежат возмещению по условиям настоящих Условий следующие расходы:

9.1. Налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, акцизы, таможенные пошлины и другие налоги, объектом обложения которых является оборот или финансовый результат застрахованной деятельности Страхователя (выручка, доход, прибыль);

9.2. Расходы по осуществлению материальных затрат, связанные с изменением объема застрахованной деятельности Страхователя, - переменные расходы (на приобретение сырья, материалов, полуфабрикатов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, продукции и товаров, топлива, запчастей, тары и т.п.);

9.3. Расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к застрахованной деятельности Страхователя, а также прибыль от таких операций;

9.4. Неустойки, штрафы, пени, которые Страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан оплачивать за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств, в частности, за непоставку в срок, задержку в изготовлении товара, оказании услуг или иных подобных обязательств, если:

а) такое невыполнение не явилось непосредственным следствием наступившего перерыва в застрахованной деятельности;

б) вышеуказанные санкции предусмотрены договорами, вступающими в силу после наступления перерыва в застрахованной деятельности.

10. Страховщик не возмещает убытки от перерыва в застрахованной деятельности если:

- во время перерыва в застрахованной деятельности наступают события, носящие чрезвычайный характер и увеличивающие период такого перерыва;

- увеличение убытка произошло в связи с расширением или обновлением застрахованной деятельности по сравнению с его состоянием непосредственно перед наступлением страхового случая;
- имели место задержки в восстановлении и возобновлении застрахованной деятельности, связанные, с ведением дел в суде или арбитраже, выяснением отношений собственности, владения, аренды или найма имущества и т.д.;
- Страхователь не смог своевременно восстановить (заменить) поврежденное имущество или своевременно принять все необходимые меры по восстановлению застрахованной деятельности из-за отсутствия или недостатка денежных средств;
- восстановление имущества или возобновление застрахованной деятельности задерживается в связи с тем, что административными органами или иными органами власти накладываются какие-либо ограничения в отношении восстановительных работ или предпринимательской деятельности Страхователя.

11. Расчет размера страховой выплаты производится с использованием данных бухгалтерского учета Страхователя, который обязан предоставить по требованию Страховщика все документы, необходимые для определения размера страхового возмещения.

Для этого устанавливается средний размер прибыли за некоторый период, предшествующий вынужденному перерыву в производстве (стандартный период). Если в стандартный период Страхователь не получал никакой прибыли, то Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения убытков от потери прибыли в связи с перерывом в производстве.

12. Договором страхования может быть предусмотрена временная франшиза.

13. Все остальные условия страхования от перерыва в производстве определяются условиями Правил страхования имущества юридических лиц, которые являются неотъемлемой частью договора страхования.

**Базовые тарифы по страхованию имущества  
юридических лиц**

<b>№</b>	<b>Название</b>	<b>Тариф, в %</b>
<b>1</b>	Пожар, удар молнии, взрыв	<b>0,15</b>
<b>2</b>	Авария водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем	<b>0,04</b>
<b>3</b>	Залив из соседних помещений	<b>0,03</b>
<b>4</b>	Противоправные действия третьих лиц	<b>0,05</b>
<b>5</b>	Стихийные бедствия (землетрясение, обвал, оползень, сель, наводнение, буря, ураган, град)	<b>0,01</b>
<b>6</b>	Посторонние воздействия	<b>0,02</b>
<b>7</b>	Бой стекол	<b>0,04</b>
<b>8</b>	Воздействие электроэнергии в виде короткого замыкания электрического тока, перегрузки электросети, падение напряжения, атмосферного разряда (кроме удара молнии) и прочие подобные явления (включая возгорание)	<b>0,1</b>
<b>9</b>	Разрывы тросов и цепей, падение застрахованных предметов и удар их о другие предметы	<b>0,05</b>
<b>10</b>	Страхование ценного имущества	<b>0,5</b>
<b>11</b>	Страхование имущества, находящегося в холодильных камерах	<b>0,5</b>
<b>12</b>	Страхование машин, механизмов и оборудования от поломок	<b>1,0</b>
<b>13</b>	Страхование от перерыва в производстве	<b>1,0</b>

**Примечание:**

В зависимости от условий страхования: продолжительности периода страхования, безубыточности и непрерывности страхования, наличия франшизы, которая является фактором, влияющим на снижение тарифа и степени риска (оснащенности застрахованного помещения, его огнестойкости, технических особенностей объекта, этажности, характера материала стен и кровли здания, наличия чердачных и подвальных помещений, использования средств пожаротушения, удаленности от ближайшего поста пожарной службы, использования в отделке стен и потолков горючих материалов, наличия средств охраны, географического положения и др.) страховщик при определении размера страховой премии вправе устанавливать повышающие (от 0,1 до 10,0) и понижающие (от 0,1 до 0,99) коэффициенты.

При включении в договор страхования условий, предусмотренных п. 3.3. и п. 4.2.4.1. настоящих Правил, страховщик вправе применять повышающие коэффициенты (от 1,01 до 10,0)