

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
**приказом ЗАО «МАКС»**  
**от 12.01.2016 г.**  
**№ 01-ОД(А)**

**Введены в действие**  
**с 01.02.2016 г.**

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ**  
**ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**  
**№26.7**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил страховая организация (далее по тексту – Страховщик) заключает договоры страхования имущества юридических лиц.

1.2. Страхователями по настоящим Правилам могут являться следующие лица, заключившие со Страховщиком договор страхования имущества, которое принадлежит им на праве собственности, праве хозяйственного ведения или оперативного управления, либо на ином основании, в том числе полученного Страхователем по договору аренды, найма, проката или принятого Страхователем для переработки, ремонта, хранения, на комиссию:

- Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования в лице соответствующих органов исполнительной власти;
- юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации;
- индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, физические лица, имущество которых используется для предпринимательской деятельности.

1.3. Страховщик – Закрытое акционерное общество «Московская акционерная страховая компания» (ЗАО «МАКС»), осуществляющая страховую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.4. Страхователь имеет право назначить лицо для получения страхового возмещения при наступлении страхового случая (Выгодоприобретателя).

1.5. Договор страхования может быть заключен только в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

**2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском повреждения или утраты (уничтожения, хищения) застрахованного имущества.

2.2. Все принимаемое на страхование имущество объединяется в следующие категории:

2.2.1. Здания, сооружения, строения, склады, отдельные помещения (цеха, производственные участки, лаборатории, кабинеты и т.п.).

2.2.2. Отделка помещений.

2.2.3. Объекты незавершенного капитального строительства.

2.2.4. Производственные, технологические и иные механизмы и оборудование.

2.2.5. Электронная, вычислительная, множительная, бытовая и радиотехника (при этом не являются объектами страхования имущественные интересы, связанные с риском потери или уничтожения носителей данных, включая содержащуюся на них информацию).

2.2.6. Сырьё, материалы, объекты незавершенного производства.

2.2.7. Готовая продукция, товары.

2.2.8. Мебель, предметы обстановки.

2.2.9. Транспортные средства, находящиеся на складах или в иных закрытых помещениях и на огороженных территориях.

2.2.10. Стёкла и витрины (оконные и дверные стёкла, стеклянные стены, зеркала, витрины, витражи и иные аналогичные изделия из стёкла; оконные и дверные рамы и иные обрамления, в которых закреплены стекла).

2.2.11. Земельные участки (особые условия страхования земельных участков определены в 13 разделе настоящих Правил).

2.2.12. Другое имущество, заявленное Страхователем.

2.3. Со Страхователем могут заключаться договоры страхования на всё имущество или на его часть.

2.4. Имущество считается застрахованным только в период его нахождения в пределах территории (места) страхования - в зданиях, помещениях в зданиях или на рассматриваемых в качестве территории (места) страхования земельных участках, территориях, указанных в договоре страхования и имеющих адрес, либо однозначно идентифицированное каким-либо иным способом. Если застрахованное имущество изымается с территории (места) страхования, страхование на него не распространяется.

2.5. По особому соглашению сторон договор страхования может быть заключен в отношении следующего имущества:

2.5.1. Дамбы и другие земляные сооружения, плотины, водоёмы, колодцы, мосты, тротуары, дороги, площадки для стояния автотранспорта, древесина.

2.5.2. Наличные деньги в российской и иностранной валюте, акции, облигации и другие ценные бумаги, рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, модели, макеты, образцы, формы, технические носители информации компьютерных и аналогичных систем.

2.6. Товарно-материальные ценности могут быть застрахованы на условии переменного (изменяющегося) остатка или неснижаемого остатка товаров в обороте.

Под переменным (изменяющимся) остатком (в дальнейшем – «переменный остаток») товаров в обороте понимаются товары, принимаемые на страхование в соответствии с номенклатурным перечнем, прилагаемом к договору страхования, находящиеся в пределах указанной в договоре страхования территории страхования. При этом вновь помещенные на территорию страхования товары считаются застрахованными с момента подписания документа, подтверждающего их помещение на территорию страхования.

Под неснижаемым остатком товаров в обороте понимаются товары, принимаемые на страхование в соответствии с номенклатурным перечнем, прилагаемым к договору страхования, находящиеся на указанной в договоре страхования территории страхования, количество которых Страхователь не имеет право уменьшить в период действия договора. При этом, вновь помещенные на территорию страхования товары считаются застрахованными с момента подписания документа, подтверждающего их помещение на территорию страхования.

2.7. При страховании зданий (сооружений) считаются застрахованными только те объекты (элементы) зданий (сооружений), которые указаны в договоре страхования. Такими объектами (элементами) зданий (сооружений) могут быть:

2.7.1. Конструктивные элементы. Если договором не предусмотрено иное, под конструктивными элементами зданий (сооружений) понимаются основные взаимосвязанные архитектурно-конструктивные элементы здания (сооружения), выполняющие несущие и ограждающие функции, а именно: фундамент, наружные и внутренние стены, отдельные опоры, перекрытия, крыши или покрытия, лестницы, перегородки, окна (каждое площадью не более 4 кв.м) и двери (кроме межкомнатных), имеющиеся на момент заключения договора страхования. Конструктивные элементы не включают в себя инженерное оборудование, внешнюю и внутреннюю отделку.

2.7.2. Инженерное оборудование.

2.7.3. Внешняя отделка.

2.7.4. Внутренняя отделка.

2.7.5. Окна, витрины, витражи, зеркала, иные стеклянные элементы.

2.8. На страхование не принимаются:

- здания и сооружения, оборудование, находящиеся в аварийном состоянии или повреждённые;
- имущество, находящееся в зоне, которой угрожают оползни, обвалы, наводнения или другие стихийные бедствия, с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления компетентными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы, если такое объявление или составление соответствующего документа было произведено до заключения договора страхования;
- имущество, исключенное из гражданского оборота.

### 3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

3.2. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. При этом событие признается случайным, если при заключении договора страхования участники договора не знали и не должны были знать о его наступлении.

3.3. Страховым случаем является совершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное договором страхования из числа указанных в п.п.3.4-3.6 настоящих Правил, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

3.4. По настоящим Правилам страховыми рисками, с учетом всех положений и исключений, предусмотренных настоящими Правилами, являются повреждение или утрата (уничтожение, хищение) застрахованного имущества вследствие следующих событий:

3.4.1. Пожара (под пожаром подразумевается неконтролируемое горение, причиняющее материальный ущерб).

При страховании по данному риску возмещению подлежит также ущерб, связанный с повреждением, уничтожением застрахованного имущества в результате мер, применяемых для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня, независимо от места возникновения пожара.

По данному риску не подлежат возмещению:

а) ущерб от повреждений огнем, возникший не в результате пожара;

б) ущерб, причинённый застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и тому подобного).

в) ущерб от пожара и последующих мер по ликвидации пожара, возникшего в результате противоправных (умышленных и/или неосторожных) действий третьих лиц (поджога).

3.4.2. Удара молнии (под ударом молнии понимается воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие).

3.4.3. Взрыва.

3.4.4. Стихийных бедствий.

3.4.5. Повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем в результате аварий этих систем.

3.4.6. Проникновения воды из соседних (чужих) помещений.

3.4.7. Кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя.

3.4.8. Противоправных действий третьих лиц.

3.4.9. Падения деревьев и летательных аппаратов, их частей, груза и иных предметов.

При страховании по данному риску возмещению подлежит ущерб от повреждения или утраты (уничтожения) застрахованного имущества в результате:

а) падения деревьев, летательных аппаратов, их частей, их груза и иных относящихся к ним предметов;

б) падения иных предметов, не указанных в подпункте «а» п.3.4.9 настоящих Правил, если это прямо предусмотрено договором страхования.

Ущерб от падения летательных объектов, их частей или груза и иных предметов возмещается независимо от того, идет ли речь об ущербе от пожара, взрыва, столкновения или давления воздуха.

3.4.10. Наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, а также навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или самоходных водных транспортных средств, или самоходных плавающих инженерных сооружений.

3.4.11. Боя оконных стёкол, зеркал и витрин.

3.5. По соглашению сторон, по договору страхования имущество может быть застраховано от риска повреждения или утраты (уничтожения, хищения) имущества вследствие:

3.5.1. Погрузки - разгрузки.

3.5.2. Непредвиденного (аварийного) выхода из строя (отключения) холодильного оборудования.

3.5.3. Террористического акта.

3.5.4. Воздействия электрического тока.

3.5.5. Радиоактивного воздействия в результате аварии на предприятиях и объектах использования атомной энергии. По данному риску возмещается ущерб, причинённый застрахованному имуществу радиационным воздействием или комбинацией радиационного воздействия с токсическими, взрывными и иными опасными воздействиями радиоактивных материалов в результате аварии на объекте использования атомной энергии.

3.5.6. Диверсии.

3.6. По соглашению сторон, по договору страхования может быть застраховано имущество в ломбарде от риска его потери в результате законных действий правоохранительных органов (изъятие, выемка, конфискация, арест).

3.7. Страхование на условиях п.п. 3.4.3 – 3.4.8, 3.4.10, 3.4.11, 3.5.1 – 3.5.4, 3.5.6 и п. 3.6 регулируется положениями, предусмотренными п.п. 12.1 – 12.14 настоящих Правил.

3.8. По настоящим Правилам событие, квалифицированное как страховой случай, означает все отдельные убытки, возникшие из-за и прямо причинённые в результате одного страхового события. Продолжительность и масштаб любого «события» будет ограничиваться 72-мя непрерывными часами в отношении рисков, указанных в п.п. 3.4.1, 3.4.4, 3.4.5, 3.4.6 и 3.4.8 настоящих Правил. В Договоре страхования, в зависимости от вида имущества, могут быть указаны иные сроки или установлены сроки в отношении иных рисков, предусмотренных настоящими Правилами.

3.9. По настоящим Правилам возмещается также ущерб, возникающий от непосредственного воздействия на застрахованное имущество явлений, сопутствующих предусмотренным договором страхования страховым случаям, таких как дым, высокая температура, давление газа или воздуха.

3.10. В договор страхования может быть включено условие о возмещении следующих расходов, произведенных Страхователем в связи с наступлением страхового случая:

а) расходы по уборке территории, слома оставшихся стоять частей застрахованного имущества, транспортировке мусора на ближайшее место складирования, а также по его уничтожению;

б) расходы по выяснению обстоятельств, связанных с причинением ущерба застрахованному имуществу в результате страхового случая.

3.11. В соответствии с настоящими Правилами не является страховым случаем повреждение или утрата (уничтожение) имущества в результате:

- самовозгорания, брожения, коррозии, гниения или других естественных свойств застрахованного имущества;

- длительной влажности внутри помещения, здания, сооружения (плесень, грибок и т.п.);

- обвала строений или части их, в том числе по причине ветхости или аварийного состояния строений, если обвал не вызван страховым случаем;

- аварийного режима работы электрических установок, их составных элементов (с возникновением пламени или без него), системы энергоснабжения;

- выхода из строя электрических установок вследствие вторичных проявлений молнии и связанных с этим явлений.

3.12. При страховании имущества (товарно-материальных ценностей) с условием неснижаемого остатка товаров в обороте не является страховым случаем повреждение или утрата товаров, если размер ущерба не превысит разницу между стоимостью товаров, находящихся (по учётным документам) на дату наступления события, имеющего признаки страхового случая, на территории страхования, и страховой стоимостью застрахованного неснижаемого остатка товаров. Условие данного пункта применяется отдельно по каждой номенклатурной группе застрахованных товаров на каждой территории страхования.

3.13. В соответствии с настоящими Правилами событие не является страховым случаем, если имело место сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений о застрахованном имуществе и обстоятельствах, позволяющих судить о степени страхового риска, приведших или явившихся причиной наступления страхового случая.

3.14. По настоящим Правилам не покрывается страхованием (не принимается на страхование) и возмещению не подлежит ущерб, наступивший в результате нарушения или несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) на территории страхования требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и хранению застрахованного имущества, использования его не по прямому назначению, нарушение правил и требований пожарной безопасности (невыполнение или ненадлежащее выполнение требований пожарной безопасности), техники безопасности. Под правилами пожарной безопасности следует понимать комплекс положений, устанавливающих обязательные требования пожарной безопасности, содержащиеся в Федеральном законе «О пожарной безопасности» от 21.12.1994 г. № 69-ФЗ, в принимаемых в соответствии с ним федеральных законах, иных нормативных правовых актах, нормативных документах уполномоченных государственных органов, в частности стандартах, нормах и отраслевых правилах пожарной безопасности, инструкциях и других документах, содержащих требования пожарной безопасности.

3.15. По настоящим Правилам не подлежит возмещению моральный вред, упущенная выгода, убытки от простоя, потеря дохода и другие косвенные убытки Страхователя (Выгодоприобретателя).

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

4.1. Страховой суммой является определённая договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по договору страхования.

4.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора, но не может превышать действительной (страховой) стоимости имущества в месте его нахождения на момент заключения договора страхования, которая может определяться:

4.2.1. По зданиям, строениям, сооружениям, складам, отдельным помещениям, производственным, технологическим и иным механизмам и оборудованию, электронной, вычислительной, множительной, бытовой и радиотехнике исходя из (по выбору):

- а) стоимости строительства, приобретения нового объекта, аналогичного по виду и качеству застрахованному объекту в данном регионе (восстановительной стоимости) с учётом износа;
- б) балансовой стоимости на последнюю отчетную дату (с учётом последней переоценки) за вычетом износа;
- в) экспертной оценки, произведённой специалистами-оценщиками, осуществляющими оценочную деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, или специалистами Страховщика.
- 4.2.2. По объектам незавершенного капитального строительства – исходя из фактически произведённых материальных и трудовых затрат на момент заключения договора страхования, на основании утверждённых цен, норм и расценок для данного вида работ и затраченных материалов.
- 4.2.3. По приобретенным сырью, основным и вспомогательным материалам, топливу, полуфабрикатам, комплектующим изделиям, запасным частям и другим материальным ресурсам, закупленным Страхователем для собственных нужд или для торговых операций – исходя из их стоимости по договору купли-продажи либо по минимальным рыночным ценам, необходимым для повторной их закупки, если у Страхователя отсутствуют документы, подтверждающие стоимость имущества.
- 4.2.4. По товарам, изготавливаемым Страхователем (как незавершённого производства, так и готовых) - исходя из балансовой стоимости.
- 4.2.5. По отделке помещений – исходя из стоимости материалов и работ, необходимых для производства аналогичной отделки с учётом износа.
- 4.2.6. По мебели, предметам обстановки – исходя из среднерыночной в регионе страхования стоимости приобретения аналогичных предметов по ценам, действующим на момент заключения договора страхования, с учётом износа.
- 4.2.7. По транспортным средствам – исходя из балансовой стоимости или стоимости приобретения аналогичного транспортного средства за вычетом износа или стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика.
- 4.2.8. По стеклам и витринам (в случае, когда само здание не застраховано) – исходя из балансовой стоимости или по восстановительной стоимости (если они не выделены в балансе отдельно) с учётом износа.
- 4.2.9. По имуществу, предусмотренному п.2.5 настоящих Правил – исходя из балансовой стоимости, стоимости по договору купли-продажи, стоимости, необходимой для восстановления (повторного изготовления) предметов, или стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика; по наличным деньгам, ценным бумагам – с учетом их номинальной стоимости, котировок валютной и фондовой бирж.
- 4.2.10. По имуществу, полученному Страхователем в результате договорных отношений, - исходя из стоимости имущества, указанной в договоре, по которому Страхователь получил указанное имущество.
- 4.2.11. По помещениям, полученным по договору найма, - исходя из затрат на ремонт указанных помещений, произведённых Страхователем с учётом износа и подтверждённых соответствующими документами.
- 4.3. При страховании отдельных категорий имущества (резко колеблющиеся товарные запасы, сырье, полуфабрикаты, готовая продукция и прочие товарно-материальные ценности), по которым нет возможности заранее определить страховую стоимость на период страхования, страховая сумма при заключении договора может определяться по максимальному остатку. При этом в течение действия договора Страховщик имеет право запрашивать (а Страхователь обязан ему предоставлять) периодическую отчетность о стоимости вышеуказанных категорий имущества на определённую дату. Стоимость на определённую дату должна заявляться Страхователем в полном объёме даже в том случае, если она превышает страховую сумму.
- 4.4. Страховая стоимость и страховая сумма устанавливаются отдельно по каждому наименованию имущества или по их совокупности (категориям, группам).
- 4.5. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит. Если же в соответствии с договором страхования страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в настоящем пункте, она внесена не полностью, оставшийся страховой взнос должен быть уплачен в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы на оставшийся период страхования.
- 4.6. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причинённых ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.
- 4.7. Положения, предусмотренные в п.п.4.5, 4.6 настоящих Правил, соответственно применяются и в том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование).
- 4.8. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесённых последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.9. По соглашению сторон страхование от повреждения или утраты (уничтожения, хищения) имущества может производиться без учёта положений п. 4.8, т.е. при наступлении страхового случая возмещается фактический ущерб в пределах страховой суммы (страхование «по первому риску»).

При страховании на условиях настоящего пункта Правил Страховщик применяет к базовым тарифным ставкам повышающие поправочные коэффициенты.

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

4.11. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения, если договором не предусмотрено иное.

Договором страхования может быть установлена страховая сумма на каждый страховой случай (неагрегатная страховая сумма) – страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по каждому страховому случаю, произошедшему в период действия договора страхования.

4.12. По согласованию сторон в период действия договора страхования страховая сумма может быть увеличена, уменьшена или восстановлена путем заключения дополнительного соглашения. Причем уменьшение страховой суммы может производиться только при условии отсутствия выплат страхового возмещения, а восстановление страховой суммы – только после замены пострадавшего имущества или приведения его в первоначальное состояние и доплаты страховой премии.

4.13. Общая страховая сумма по основному договору и дополнительному соглашению не может превышать действительной стоимости имущества на момент заключения дополнительного соглашения.

4.14. В договоре страхования Стороны могут оговорить размер некомпенсируемого Страховщиком убытка – франшизы (безусловной или условной).

При безусловной (вычитаемой) франшизе Страховщик во всех случаях возмещает ущерб за вычетом франшизы.

При условной (невывчитаемой) франшизе:

а) Страховщик освобождается от возмещения ущерба, если его размер не превышает размер условной франшизы;

б) Страховщик полностью возмещает ущерб, если его размер превышает размер условной франшизы.

4.15. Франшиза может устанавливаться:

а) в процентах от страховой суммы;

б) в абсолютном (денежном) выражении;

в) в процентах от размера ущерба.

Если договором страхования не предусмотрено иное, франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, франшиза вычитается по каждому из них.

Договором страхования могут быть предусмотрены различные франшизы по различным видам имущества. Если в договоре страхования не указан вид установленной франшизы, считается, что договором страхования определена безусловная франшиза.

4.16. В пределах страховой суммы договором страхования могут устанавливаться максимальные суммы выплат страхового возмещения (лимиты возмещения) - по одному страховому случаю, по отдельным элементам имущества, в отношении определенных расходов и др.

4.17. При включении в договор страхования условия о возмещении расходов по уборке территории, слома оставшихся частей застрахованного имущества, транспортировке мусора на ближайшее место складирования и по его уничтожению, а также по выяснению обстоятельств, связанных с причинением ущерба застрахованному имуществу в результате страхового случая, по данным расходам в пределах страховой суммы устанавливается максимальная сумма выплат страхового возмещения (лимит возмещения).

4.18. Страховая сумма может быть установлена в валютном эквиваленте.

## 5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

5.2. Размер страховой премии по договору страхования исчисляется Страховщиком исходя из размера страховой суммы, тарифных ставок и срока страхования.

5.3. Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Базовые тарифные ставки, дифференцированные в зависимости от категории имущества, объёма обязательств Страховщика, указаны в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска, особенность имущественных интересов конкретного лица и условия страхования, вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении №1 к настоящим Правилам.

5.4. При расчете страховой премии по имуществу, указанному в п.4.3 настоящих Правил, к тарифной ставке применяется коэффициент, рассчитываемый как отношение среднегодового остатка к максимальному остатку.

5.5. При заключении договора страхования на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от её годового размера:

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

5.6. При страховании на несколько лет годовая страховая премия умножается на количество лет страхования.

В случае страхования на год (несколько лет) и несколько месяцев страховая премия за указанные месяцы рассчитывается как 1/12 от годовой премии за каждый месяц. Причём неполный месяц принимается как полный.

5.7. Страховая премия может быть уплачена Страхователем наличными деньгами или безналичным расчётом, одновременно. Стороны вправе достичь соглашения об уплате страховой премии в рассрочку.

Форма, сроки и порядок уплаты страховой премии определяется Сторонами в договоре страхования. При этом при оплате страховой премии в рассрочку сроки исполнения обязательств Страхователя по уплате очередного(-ых) взноса(-ов) изменяются в порядке, предусмотренном п.9.21 настоящих Правил.

5.8. Днём уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

а) при оплате наличными деньгами - день поступления денежных средств в кассу или представителю Страховщика;

б) при безналичных расчетах - день поступления денежных средств на расчётный счёт Страховщика (по данным банка).

5.9. В случае неуплаты страховой премии (при единовременной оплате) или первого страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) в сроки, установленные в договоре страхования, или уплаты страховой премии (первого страхового взноса) не в полном объеме, договор страхования считается не вступившим в силу.

5.10. В случае неуплаты очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок или уплаты очередного страхового взноса не в полном объеме, договор страхования досрочно прекращает своё действие со дня, следующего за днем истечения срока уплаты очередного страхового взноса, уплата которого была просрочена, либо уплата которого была произведена Страхователем не в полном объеме. Оплата Страхователем очередного страхового взноса после досрочного прекращения договора страхования в соответствии с настоящим пунктом не является подтверждением действия договора страхования, при этом полученный страховой взнос подлежит возврату Страхователю.

5.11. Если страховая сумма по договору установлена в валютном эквиваленте, то и страховая премия устанавливается в валютном эквиваленте.

5.12. При установлении страховой суммы и страховой премии в валютном эквиваленте, все расчёты осуществляются в российских рублях по курсу российского рубля к валюте, указанной в договоре страхования, устанавливаемому ЦБ РФ на день уплаты (выплаты) денежных средств, если соглашением сторон не определена иная дата.

5.13. При определении страховой премии в валютном эквиваленте и уплате страховой премии одновременно к отношениям сторон договора страхования применяются следующие положения:

5.13.1. Если курс российского рубля по отношению к указанной в договоре страхования валюте, установленный ЦБ РФ, увеличивается (обесценение рубля) на 20% и более по отношению к курсу российского рубля к указанной в договоре страхования валюте, установленному ЦБ РФ, действовавшему на день оплаты страховой премии, Страхователь обязан доплатить дополнительную страховую премию Страховщику, рассчитанную как произведение страховой премии за неистекший срок действия договора страхования на разницу между курсом российского рубля к указанной в договоре страхования валюте, установленным ЦБ РФ на дату доплаты, и курсом российского рубля к указанной в договоре страхования валюте, установленным ЦБ РФ на дату оплаты страховой премии при заключении договора страхования.

В случае, если доплата страховой премии не производится, страховая сумма по договору страхования, выраженная в указанной в договоре страхования валюте, замещается Страховщиком на рублевый эквивалент. Для конвертации используется курс российского рубля к установленной в договоре страхования валюте, установленный ЦБ РФ на день оплаты страховой премии. При этом выплата страхового возмещения производится пропорционально отношению курса российского рубля к указанной в договоре страхования валюте, установленного ЦБ РФ на дату оплаты страховой премии при заключении договора страхования, к курсу российского рубля к указанной в договоре страхования валюте, установленному ЦБ РФ на дату страхового случая. Последнее положение о выплате страхового возмещения распространяется также на страховой случай, произошедший до доплаты страховой премии.

5.13.2. Если курс российского рубля по отношению к указанной в договоре страхования валюте, установленной ЦБ РФ, уменьшается (укрепление рубля) на 20% и более по отношению к курсу российского рубля к указанной в договоре страхования валюте, установленной ЦБ РФ на день оплаты страховой премии, то пересчет страховой премии не производится до окончания действия договора страхования. По окончании действия договора страхования может быть произведен окончательный расчет размера страховой премии, рассчитанный как сумма размера страховой премии в рублях за истекший срок действия договора страхования на дату вышеуказанного уменьшения курса рубля и размера страховой премии за неистекший срок действия договора страхования на дату вышеуказанного уменьшения курса рубля, умноженного на курс российского рубля к указанной в договоре страхования валюте, установленный ЦБ РФ на дату окончания действия договора страхования. В этом случае, при необходимости производится возврат Страхователю излишне уплаченной страховой премии.

5.14. При определении страховой премии в валютном эквиваленте и уплате страховой премии в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально, двумя платежами в год, ежегодными платежами) к отношениям сторон договора страхования применяются следующие положения:

5.14.1. Если курс российского рубля по отношению к указанной в договоре страхования валюте, установленной ЦБ РФ, увеличивается (обесценение рубля) на 20% и более по отношению к курсу российского рубля к указанной в договоре страхования валюте, установленному ЦБ РФ на день оплаты последнего страхового взноса, то Страхователь обязан доплатить дополнительную премию Страховщику, рассчитанную как произведение последнего оплаченного страхового взноса за неистекший срок последнего оплаченного периода страхования на разницу между курсом российского рубля к указанной в договоре страхования валюте, установленным ЦБ РФ на дату доплаты, и курсом российского рубля к указанной в договоре страхования валюте, установленным ЦБ РФ на дату оплаты последнего страхового взноса.

В случае, если доплата страховой премии не производится, страховая сумма по договору страхования, выраженная в указанной в договоре страхования валюте, замещается Страховщиком на рублевый эквивалент. Для конвертации используется курс российского рубля к установленной в договоре страхования валюте, установленный ЦБ РФ на день оплаты последнего страхового взноса. При этом выплата страхового возмещения производится пропорционально отношению курса российского рубля к указанной в договоре страхования валюте, установленному ЦБ РФ на дату оплаты последнего страхового взноса, к курсу российского рубля к указанной в договоре страхования валюте, установленному ЦБ РФ на дату страхового случая. Последнее положение о выплате страхового возмещения распространяется также на страховой случай, произошедший до доплаты страховой премии.

5.14.2. Если курс российского рубля по отношению к указанной в договоре страхования валюте, установленной ЦБ РФ, уменьшается (укрепление рубля) на 20% и более по отношению к курсу российского рубля к указанной в договоре страхования валюте, установленному ЦБ РФ на день оплаты последнего страхового взноса, то пересчет страховой премии не производится до окончания действия годового срока страхования. По окончании годового срока страхования может быть произведен окончательный расчет размера страхового взноса, уплаченного за период, в течение которого произошло вышеуказанное уменьшение курса рубля. В этом случае размер указанного страхового взноса рассчитывается как сумма размера данного страхового взноса в рублях за истекший срок оплаченного этим взносом периода страхования на дату вышеуказанного уменьшения курса рубля и размера данного страхового взноса за неистекший срок оплаченного этим взносом периода страхования на дату вышеуказанного уменьшения курса рубля, умноженного на курс российского рубля к указанной в договоре страхования валюте, установленный ЦБ РФ на дату окончания годового срока страхования. В этом случае, при необходимости производится возврат Страхователю излишне уплаченной страховой премии.

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

6.1. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление и заполняет анкеты по установленным Страховщиком формам. При этом Страхователь обязан сообщить Страховщику сведения, необходимые для заключения договора страхования, а также известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Такими сведениями являются:

6.1.1. Сведения о Страхователе (для юридического лица - наименование, адрес, телефон, электронный адрес, индивидуальный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер, дата и место государственной регистрации, наименование регистрирующего органа, банковские реквизиты, вид основной деятельности; для физического лица - фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, гражданство, адрес, телефон, электронный адрес, индивидуальный номер налогоплательщика, сведения о документе, удостоверяющем личность, вид основной деятельности).

6.1.2. Сведения об имуществе, передаваемом на страхование:

- вид и назначение имущества, адрес местонахождения, его действительная стоимость;
- передаваемые на страхование объекты (элементы) зданий/сооружений;
- информация о передаваемом на страхование объекте недвижимости или объекте недвижимости, в котором находится передаваемое на страхование имущество (площадь, этажность, год ввода в



эксплуатацию/ремонта, сведения о прилегающей территории, примыкающих зданиях (сооружениях), характеристика строительных конструкций, отделки, остекления, инженерных коммуникаций, сведения о виде деятельности, технологических процессах производства на территории объекта, проводимых строительных, ремонтных, пожаро- и взрывоопасных работах;

- перечень передаваемого на страхование оборудования, информация о размещении передаваемого на страхование оборудования и видах работ, для которых оно используется;

- перечень номенклатурных групп передаваемых на страхование товарно-материальных ценностей, информация о размещении, хранении, способах складирования, свойствах передаваемых на страхование товарно-материальных ценностей;

- информация о передаваемых на страхование стеклянных и зеркально-витринных изделиях (наименование, площадь, размеры, толщина стекла, другие отличительных признаки);

- информация о пожарной безопасности и охране объектов;

- информация о повреждениях имущества в предшествующие годы.

6.1.3. Сведения о собственнике имущества и назначаемом Выгодоприобретателе.

6.1.4. Сведения о действующих предписаниях надзорных и контрольных органов, санкциях.

6.1.5. Сведения о договорах страхования с другими страховыми организациями.

6.1.6. Иные сведения, указанные в договоре страхования, в заявлении, анкете на страхование.

В зависимости от условий страхования перечень запрашиваемых Страховщиком сведений может быть сокращен.

6.2. По требованию Страховщика при заключении договора страхования Страхователь или его представитель обязаны предоставить Страховщику:

- копии учредительных документов Страхователя – юридического лица, карточку предприятия;

- копию документа, удостоверяющего личность Страхователя и(или) действующего от его имени представителя;

- доверенность или иной документ, удостоверяющий полномочия представителя Страхователя;

- копии документов, подтверждающих право Страхователя (Выгодоприобретателя) на владение, пользование, распоряжение передаваемым на страхование имуществом или помещением, в котором находится передаваемое на страхование имущество (свидетельство о государственной регистрации права собственности на объект недвижимости, разрешение на строительство объекта (для объектов, незавершенных строительством), договор купли-продажи, балансовая справка (инвентарная карточка), договор аренды, договор лизинга, договор залога, договор поставки, товарно-транспортные накладные, договор передачи имущества в хозяйственное ведение или оперативное управление и т.п.);

- копии документов, подтверждающих действительную стоимость передаваемого на страхование имущества, его наличие и фактическое состояние (отчет об оценке имущества независимым экспертом, балансовая справка (инвентарная карточка) с указанием остаточной балансовой стоимости, договор купли-продажи, счет-фактура, документы, подтверждающие затраты на строительство/ремонт/реконструкцию имущества, кадастровый (технический) паспорт, справка БТИ, для товарно-материальных ценностей - оборотная ведомость по соответствующему счету на последнюю отчетную дату, выписка из складской книги, акт приема товаров, справка об остатках товара по номенклатурным группам на отчетные даты, отчет о движении товаров, план-схема размещения товарных запасов и т.п.);

- копии предписаний, актов о проверке, выданных государственными надзорными органами пожарной или производственной безопасности;

- копии документов, подтверждающих обеспечение охранных мероприятий (договор с охранным предприятием, документы о введении в эксплуатацию технических средств охраны).

Копии документов должны быть заверены в установленном порядке или представляются Страховщику с предъявлением подлинников.

Ответственность за достоверность информации, содержащейся в заявлении на страхование и предоставленных документах, несет Страхователь.

При заключении договора страхования имущества юридических лиц Страховщик вправе произвести осмотр, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

6.3. После представления Страхователем необходимых документов Страховщик принимает решение о возможности заключения договора страхования и исчисляет размер страховой премии.

После оформления договора страхования заявление, анкеты на страхование и представленные Страхователем документы становятся неотъемлемой его частью.

6.4. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа (договора страхования или страхового полиса), подписанного сторонами, и/или вручения Страхователю на основании его заявления подписанного Страховщиком страхового полиса.

6.5. Договор страхования заключается на любой срок по соглашению сторон.

6.6. Если договором не предусмотрено иное, договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днём уплаты страховой премии (первого страхового взноса).

6.7. Договор страхования досрочно прекращается:

6.7.1. В случае, если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

6.7.2. В случае исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объёме.

6.7.3. В случае неуплаты Страхователем очередных страховых взносов в установленные договором сроки (в порядке, предусмотренном п. 5.10 настоящих Правил), если договором не предусмотрено иное.

6.7.4. В случае ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, за исключением случаев замены Страхователя или правопреемства.

6.7.5. Требования субъекта персональных данных, являющегося Страхователем, полностью прекратить обработку персональных данных в соответствии с п.6.12 настоящих Правил. При этом такое требование считается отказом от договора страхования и уплаченная по договору премия возврату не подлежит.

6.7.6. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.8. При досрочном прекращении договора страхования в случае, предусмотренном п.6.7.1 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.9. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.6.7.1 настоящих Правил.

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

6.10. При заключении договора страхования имущества юридических лиц Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и о дополнении Правил.

6.11. В случае утраты договора страхования (страхового полиса) в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдаётся дубликат, после чего утраченный экземпляр договора (полиса) считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

При повторной утрате договора (полиса) в период действия договора для получения его дубликата Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления договора (полиса).

6.12. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия договора страхования и в течение 25 (двадцати пяти) лет после исполнения договора страхования осуществлять обработку персональных данных, указанных в договоре (полисе) и иных документах, используемых ЗАО «МАКС» для их обработки в соответствии с законодательством Российской Федерации о персональных данных и с целью исполнения ЗАО «МАКС» условий договора страхования и требований, установленных действующим законодательством о персональных данных физических лиц. Страхователь обязан до заключения договора страхования на основании настоящих Правил получить согласия от физических лиц, указанных в заявлении на страхование и иных документах, на обработку ЗАО «МАКС» их персональных данных и по запросу предоставить их Страховщику. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц, указанных в заявлении на страхование и (или) договоре страхования и иных документах, на обработку их персональных данных, в том числе по возмещению убытков, понесенных Страховщиком в случае предъявления претензий со стороны третьих лиц и/или государственных органов.

Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача третьим лицам, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по договору страхования, осуществления страховой выплаты, администрирования договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Страховщика, в статистических целях и в целях проведения анализа.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь также подтверждает свое согласие на запрос любой дополнительной информации в любых учреждениях с целью исполнения ЗАО «МАКС» своих обязанностей в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Для осуществления вышеуказанных целей Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Стороны договора страхования также обязуются обеспечивать надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных физических лиц в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Субъект персональных данных вправе потребовать прекратить обработку персональных данных полностью или в части информирования о других продуктах и услугах путем направления письменного заявления Страховщику способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком. В случае требования полностью прекратить обработку персональных данных действие договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае такого требования со стороны субъекта персональных данных, являющегося Страхователем, договор страхования прекращается полностью.

При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего требования. После прекращения действия договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае поступления вышеуказанного требования, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 25 (двадцать пять) лет с момента прекращения действия договора либо с момента получения Страховщиком соответствующего требования.

## **7. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА**

7.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее 2-х рабочих дней с момента возникновения обстоятельств, отличных от тех, которые были сообщены Страховщику при заключении договора страхования, 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. К таким изменениям, относятся: перепрофилирование производства; перемена местонахождения имущества; передача имущества в аренду, залог; переход права собственности на имущество к другому лицу; снос, проведение переустройства, реконструкции, ремонта, переоборудования; значительное повреждение или уничтожение имущества; изменения, предусмотренные п.п.12.8.7, 13.10 настоящих Правил; другие изменения в сведениях, оговоренных в заявлении на страхование, договоре страхования (страховом полисе), акте осмотра, а также изложенных в ответе Страхователя на письменный запрос Страховщика. При страховании по рискам «кража с незаконным проникновением, грабёж, разбой» и «противоправные действия третьих лиц» существенными изменениями степени риска также считаются: устранение хранилищ или замена их на менее надежные, или понижение степени надежности мест хранения; ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованным, или установление на таких зданиях и сооружениях лесов или подъёмников; прекращение хозяйственной деятельности Страхователя на длительный (свыше 30 дней) срок; непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в помещениях и хранилищах, где находится застрахованное имущество, на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены; выход из строя систем видеонаблюдения, систем сигнализации; другие изменения, предусмотренные п.12.5.9 настоящих Правил.

В случаях, если Страхователь сомневается, являются ли произошедшие в страховом риске изменения существенными, он в любом случае обязан уведомить Страховщика об этих изменениях.

7.2. При неисполнении Страхователем обязанности, указанной в п.7.1 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причинённых расторжением договора.

В случае, если факт неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) указанной в п. 7.1 настоящих Правил обязанности будет выявлен во время или после наступления страхового случая, и влекущие увеличение страхового риска обстоятельства, о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика, имеют прямую причинно-следственную связь с фактом наступления страхового случая и (или) с увеличением размера ущерба (убытков) при страховом случае, при осуществлении страховой выплаты применяется безусловная франшиза в размере 50% от страховой суммы.

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

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **8.1. Страховщик обязан:**

8.1.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования до заключения договора страхования.

8.1.2. Регистрировать все документы, полученные от Страхователя и компетентных органов.

8.1.3. Выдать дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты.

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

8.1.5. При наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения на условиях и в сроки, предусмотренные договором страхования.

8.1.6. Выполнять иные обязанности и совершать действия, предусмотренные договором страхования, настоящими Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

### **8.2. Страхователь обязан:**

8.2.1. Уплатить страховую премию в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии и предъявлять их по требованию Страховщику. Если взносы вместо Страхователя уплачивает какое-либо лицо, то оно никаких прав по договору страхования в связи с этим не приобретает.

8.2.2. При заключении договора страхования сообщить Страховщику сведения, необходимые для заключения договора страхования, обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки степени страхового риска, а также обо всех договорах страхования, заключённых или заключаемых с другими страховыми компаниями в отношении страхуемого имущества (п.6.1 настоящих Правил).

8.2.3. Сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных (существенных) изменениях в обстоятельствах, сообщённых Страховщику при заключении Договора страхования (п.7.1 настоящих Правил).

При существенном изменении в риске, произошедшем по причине изменения степени защищённости застрахованного имущества, принять необходимые меры для его сохранности.

8.2.4. Строго соблюдать требования действующих Правил пожарной безопасности (ППБ), Правил технической эксплуатации электроустановок потребителей (ПЭЭП), Правил устройства электроустановок (ПУЭ), Правил безопасности систем газораспределения и газопотребления, а также требования иных нормативных правовых актов РФ, влияющих (или могущих повлиять) на обеспечение сохранности застрахованного имущества и Территории страхования; во внерабочее время обеспечивать запираение помещений и хранилищ Территории страхования; в установленный законодательством РФ срок устранять нарушения ППБ, ПЭЭП, ПУЭ и иных нормативных правовых актов РФ, выявленные компетентными государственными органами (Госпожнадзор, Энергонадзор, Госгортехнадзор и др.), указанные в соответствующих предписаниях; обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, их своевременное техническое обслуживание и ремонт.

8.2.5. Осуществлять эксплуатацию застрахованного имущества в соответствии с ГОСТами, ТУ, требованиями пожарной безопасности, санитарно-эпидемиологическими нормами, другими нормативными документами, обязательными для данного вида имущества.

8.2.6. Вести учёт застрахованного имущества и составлять бухгалтерские документы в соответствии с установленными в Российской Федерации нормами и требованиями.

8.2.7. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

- незамедлительно, но в любом случае не позднее 1 (одного) рабочего дня после того, как ему стало известно о его наступлении, сообщить об этом Страховщику любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом. Сообщение должно быть подтверждено письменно в срок не позднее 3-х рабочих дней с указанием даты, места, обстоятельств повреждения, уничтожения или хищения имущества, размера предполагаемого ущерба, в какие компетентные органы и когда об этом заявлено;

- принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, а если от Страховщика получены соответствующие инструкции – предпринимать указанные меры в соответствии с этими инструкциями;

- незамедлительно, но в любом случае не позднее, чем в течение 3-х часов, с момента как Страхователю стало об этом известно (либо должно было стать известно) обратиться в компетентные органы, принимать участие в расследовании причин и обстоятельств наступления данного события так же, как если бы имущество не было застраховано;

- предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования повреждённого имущества;

- сохранять повреждённое (уничтоженное) имущество до осмотра его Страховщиком (или его представителем) в том виде, в котором оно оказалось после произошедшего события. Изменение обстановки в месте страхования допустимо только если это обусловлено интересами безопасности и/или интересами по уменьшению ущерба, а также с письменного согласия Страховщика или по истечении 5 рабочих дней после уведомления Страховщика о произошедшем событии. Обязанность по доказыванию необходимости изменения обстановки в месте страхования вследствие интересов безопасности возлагается на Страхователя;

- в течение сроков, установленных по письменному согласованию со Страховщиком, сохранять неизменными и неисправленными все записи, документы, оборудование, устройства или предметы, которые каким-либо образом связаны с и/или явились причиной нанесённого застрахованному имуществу ущерба;

- подать письменное заявление на выплату страхового возмещения и предоставить Страховщику всю доступную ему информацию и документацию согласно разделу 9 настоящих Правил, позволяющую судить о причинах, развитии и последствиях события, повлекшего утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества, характере и размерах причинённого ущерба (с указанием его действительной стоимости в соответствии с учётными, бухгалтерскими, сопроводительными и иными документами Страхователя);

- сообщить Страховщику в письменной форме о факте и размере получения в денежной или иной форме возмещения ущерба от лиц, виновных в причинении ущерба;

- принять все необходимые меры для перехода к Страховщику права требования к лицу, ответственному за причинение ущерба;

- в течение 30 дней предоставлять письменно запрошенные Страховщиком документы из числа указанных в п.9.13 настоящих Правил.

8.2.8. Выполнять иные обязанности и совершать действия, предусмотренные договором страхования, настоящими Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

**8.3. Страховщик имеет право:**

8.3.1. Проверять сообщенную Страхователем информацию о принимаемом на страхование имуществе, производить его осмотр, а при необходимости назначать экспертизу для определения его действительной стоимости.

8.3.2. В течение действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества.

8.3.3. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев и уменьшению убытков при их наступлении.

8.3.4. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения убытков, при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового события.

8.3.5. Производить осмотр пострадавшего имущества (при необходимости – повторный осмотр), не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. Причем Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику.

8.3.6. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для выяснения обстоятельств наступления события и определения размера причинённого ущерба согласно разделу 9 настоящих Правил.

8.3.7. При возникновении обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска, требовать изменения условий договора или уплаты Страхователем дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

8.3.8. При обнаружении факта нарушения Страхователем требований по эксплуатации и содержанию застрахованного имущества, обязательных для данного вида имущества, установленных соответствующими нормативными актами, и отсутствии признаков непосредственного воздействия на застрахованное имущество поражающих факторов, характерных для страховых случаев (рисков), оговоренных в Договоре страхования, вычесть из суммы заявленного ущерба ущерб, причиной возникновения которого могло быть данное нарушение.

8.3.9. Отсрочить выплату страхового возмещения в случае проведения административного или уголовного расследования или судебного разбирательства до его завершения или, если имеются сомнения в правомерности действий Страхователя и/или его работников в отношении застрахованного имущества, - до предоставления необходимых доказательств.

8.3.10. Требовать признания договора страхования недействительным, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, позволяющих судить о характере принимаемого на страхование риска, за исключением случаев, когда эти обстоятельства уже отпали.

8.3.11. Отказать в выплате страхового возмещения либо, по усмотрению Страховщика, произвести выплату страхового возмещения частично в случае, если Страхователь не выполнит обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и действующим законодательством.

8.3.12. Потребовать возврата выплаченной суммы возмещения или соответствующей её части, если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещённые Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможно по вине Страхователя.

**8.4. Страхователь имеет право:**

8.4.1. Назначить Выгодоприобретателя для получения страхового возмещения в случае наступления страхового случая.

8.4.2. Получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты.

8.4.3. Изменить с согласия Страховщика размер страховой суммы и лимиты возмещения в течение действия договора страхования.

8.4.4. Досрочно расторгнуть договор страхования в установленном Правилами и договором страхования порядке, обратившись с письменным заявлением к Страховщику.

8.4.5. Получить страховое возмещение при наступлении страхового случая (если не назначен Выгодоприобретатель).

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

8.5. Договором страхования могут быть установлены иные права и обязанности Сторон.

## **9. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

9.1. Страховое возмещение за повреждённое, похищенное, уничтоженное имущество выплачивается в пределах прямого ущерба застрахованному имуществу, но не выше страховой суммы, обусловленной договором страхования.

В случае, если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости застрахованного имущества, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если иное не оговорено договором страхования.

9.2. Факт причинения ущерба устанавливается Страховщиком на основании осмотра повреждённого или утраченного имущества с составлением Акта о повреждении, утрате (уничтожении, хищении) имущества, на основании документов компетентных органов (полиции, следственных органов, РЭУ, пожарного надзора, аварийной службы и т.д.), экспертов, а также других документов из числа указанных в п.9.13 настоящих Правил, подтверждающих факт и обстоятельства наступившего события.

Акт составляется в присутствии представителя Страхователя и лиц, виновных в причинённом ущербе, если таковые имеются. В случае неявки виновного лица к месту составления акта, он составляется без него и в акте делается соответствующая запись. В необходимых случаях для участия в составлении акта приглашаются представитель РЭУ, пожарного надзора, соответствующей аварийной службы и иных органов.

9.3. Размер ущерба, причиненного в результате наступления страхового случая, определяется на основании калькуляции Страховщика или заключения независимых экспертных организаций, привлеченных Страховщиком, на основании документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) и/или полученных Страховщиком самостоятельно.

Если поврежденное в результате заявленного события имущество было восстановлено, то страховое возмещение выплачивается только после предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, подтверждающих понесенные расходы на восстановление: договор о выполнении соответствующих работ, заказ-наряд с указанием количества и стоимости выполненных работ и использованных материалов, акты выполненных работ, платежное поручение об оплате восстановительных работ и материалов с отметкой банка об исполнении либо кассовые чеки, подтверждающие оплату этих работ и материалов, иные платежные документы, оформленные в установленном порядке и подтверждающие факт оплаты соответствующих работ; документы, подтверждающие полномочия организации, осуществляющей работы (лицензия, если этот вид деятельности подлежит лицензированию).

Если по письменному согласованию со Страховщиком Страхователем самостоятельно оплачены услуги независимого эксперта по определению размера ущерба, вызванного заявленным событием (при условии предварительного согласования стоимости услуг), при признании заявленного события страховым случаем Страховщик возмещает Страхователю документально подтвержденные расходы на оплату услуг независимого эксперта.

9.4. Ущербом считается:

9.4.1. В случае уничтожения или похищения застрахованного имущества - его действительная стоимость на момент наступления страхового случая с учётом износа за минусом стоимости остатков, пригодных к дальнейшему использованию.

9.4.2. В случае повреждения предметов имущества – затраты на их ремонт (восстановление) до состояния на момент наступления страхового случая с учётом износа.

9.5. Затраты на ремонт повреждённого имущества (восстановительные расходы) включают в себя:

9.5.1. Расходы на материалы для ремонта.

9.5.2. Расходы на оплату работ по ремонту.

9.5.3. Расходы на доставку материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в то состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты за износ заменяемых в процессе ремонта материалов, элементов отделки, частей конструктивных элементов зданий; частей, узлов, агрегатов и деталей сооружений, оборудования и т.п. Размер вычетов рассчитывается исходя из действительной стоимости этих частей на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

9.6. При обнаружении в процессе ремонта (восстановления) объекта скрытых повреждений (дефектов), вызванных страховым случаем, Страхователь обязан подать письменное заявление Страховщику об обнаружении в процессе ремонта скрытых повреждений (до проведения ремонта в отношении обнаруженных повреждений (дефектов)).

Страховщик вправе произвести дополнительный осмотр обнаруженных в процессе ремонта повреждений и по результатам составить дополнительную смету (с учётом п. 9.3 настоящих Правил), определить размер ущерба и произвести выплату страхового возмещения за обнаруженные дефекты в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами страхования.

9.7. Восстановительные расходы не включают в себя:

- стоимость работ, связанных с реконструкцией или переоборудованием помещения, его отдельных частей, объектов, вследствие их изношенности, технического брака, поломки и т.п.;
- стоимость замены (вместо ремонта) тех или иных узлов и агрегатов в сборе из-за отсутствия необходимых для ремонта деталей в ремонтном подразделении или на ремонтных предприятиях;
- стоимость дополнительных расходов, вызванных усовершенствованием, изменением или улучшением прежнего состояния застрахованного имущества;
- стоимость расходов, вызванных временным или вспомогательным ремонтом;
- стоимость расходов по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- стоимость других, произведённых сверх необходимых, расходов, и не согласованных Страховщиком.

9.8. Определение размера ущерба и суммы страхового возмещения по товарно-материальным ценностям производится с учетом следующих положений:

9.8.1. Размер ущерба определяется на основании документов, которые подтверждают наличие, принадлежность, стоимость и движение застрахованного имущества на момент его утраты (гибели) или повреждения. Такими документами являются: складская книга; договоры купли-продажи, поставки; отгрузочные и товаротранспортные накладные; акты приема, платежные документы, подтверждающие оплату товаров по договорам; документы, составленные при инвентаризации (ревизии) остатков товарных запасов.

9.8.2. При страховании товарно-материальных ценностей с условием неснижаемого остатка товаров в обороте размер ущерба застрахованному неснижаемому остатку товаров определяется в размере разницы между страховой стоимостью застрахованного неснижаемого остатка товаров, и стоимостью не поврежденных (не утраченных) товаров, оставшихся после события, имеющего признаки страхового случая, на территории страхования (включая не поврежденные (не утраченные) товары, перемещенные за пределы территории страхования в целях спасания). Стоимость не поврежденных (не утраченных) товаров определяется как разница между стоимостью товаров, находящихся (по учётным документам) на дату наступления события, имеющего признаки страхового случая, на территории страхования, и стоимостью поврежденных (утраченных) в результате данного события товаров. Условия данного пункта применяются отдельно по каждой номенклатурной группе застрахованных товаров на каждой территории страхования.

9.8.3. При страховании товарно-материальных ценностей с условием переменного остатка товаров в обороте, если стоимость товарного остатка по каждой номенклатурной группе по учётным документам на дату наступления страхового случая окажется больше страховой суммы, установленной в договоре страхования по соответствующей номенклатурной группе, то размер страховой выплаты определяется в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по каждой номенклатурной группе товара к стоимости товарного остатка по соответствующей номенклатурной группе на дату наступления страхового случая.

9.8.4. В сумму ущерба не включается наружная упаковка нескольких единиц товара, если внутренняя упаковка цела.

9.8.5. При повреждении товарно-материальных ценностей производится их уценка. В случае повреждения товарно-материальных ценностей ущерб определяется:

- при страховании с условием неснижаемого остатка товаров в обороте – в размере разницы между их страховой стоимостью и стоимостью после уценки;

- при страховании с условием переменного остатка товаров в обороте – в размере разницы между их стоимостью на момент заключения договора страхования и стоимостью после уценки.

9.8.6. Страховое возмещение по товарно-материальным ценностям может рассчитываться по одному из следующих вариантов:

- исходя из закупочных цен (себестоимости изготовления товарно-материальных ценностей - при страховании готовой продукции предприятий, объектов незавершенного производства и т.п.) на дату приобретения застрахованного имущества;

- исходя из закупочных цен (себестоимости изготовления товарно-материальных ценностей - при страховании готовой продукции предприятий, объектов незавершенного производства и т.п.) на дату наступления страхового случая;

- исходя из закупочных цен (себестоимости изготовления товарно-материальных ценностей - при страховании готовой продукции предприятий, объектов незавершенного производства и т.п.) на дату выплаты страхового возмещения;

- исходя из средних закупочных цен (себестоимости изготовления товарно-материальных ценностей - при страховании готовой продукции предприятий, объектов незавершенного производства и т.п.) за период с даты вступления в силу договора страхования до даты наступления страхового случая.

9.9. Не подлежит возмещению ущерб, связанный с потерей товарного вида застрахованного имущества, в том числе стёкол и витрин (повреждение поверхности стекла в виде царапин, потемнения, помутнения и т.п.). Также не подлежит возмещению ущерб, связанный с повреждением наружной упаковки, в которой находятся одновременно нескольких единиц застрахованного имущества.

9.10. В случае, если страховая сумма, установленная в договоре страхования, окажется меньше действительной стоимости застрахованного объекта на момент наступления страхового случая, выплата страхового возмещения производится в таком проценте от суммы ущерба, какой процент составляет страховая сумма от действительной стоимости застрахованного объекта, если иное не оговорено Договором страхования.

9.11. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Данные расходы возмещаются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Расходы по уборке территории, слому оставшихся частей застрахованного имущества, транспортировке мусора на ближайшее место складирования и по его уничтожению, а также по выяснению обстоятельств, связанных с причинением ущерба застрахованному имуществу в результате страхового случая (если они предусмотрены договором страхования) возмещаются Страховщиком в размере фактически понесенных расходов, но не более лимита возмещения, установленного сторонами на эти расходы, на

основании документов, подтверждающих произведенные Страхователем расходы, их целесообразность, из числа указанных в абзаце шестом п.9.13 настоящих Правил).

9.12. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком после того, как им будут полностью установлены причины и размер ущерба.

9.13. Для принятия решения о выплате Страховщику представляются следующие документы:

- заявление о выплате страхового возмещения с перечнем повреждённого, похищенного, уничтоженного имущества;

- договор страхования (страховой полис) со всеми приложениями;

- документы, подтверждающие уплату страховой премии (страховых взносов - в случае уплаты страховой премии в рассрочку);

- документы, подтверждающие факт и обстоятельства страхового случая, а также размер причинённого ущерба, предусмотренные п.п.9.3, 9.8.1, 9.14 настоящих Правил;

- документы, подтверждающие расходы, указанные в п.9.11, разделе 12 настоящих Правил: договоры на проведение работ (оказание услуг); акты выполненных работ; счета, квитанции, фактуры, накладные, иные платежные документы, оформленные в установленном порядке и подтверждающие факт оплаты соответствующих работ (услуг); документы, подтверждающие полномочия организации, осуществляющей работы (лицензия, если этот вид деятельности подлежит лицензированию);

- документы, подтверждающие стоимость уничтоженного, поврежденного или утраченного имущества на дату события, имеющего признаки страхового случая;

- документы, отражающие стоимость пригодных для дальнейшего использования остатков поврежденного имущества;

- договоры с экспертными организациями, привлеченными Страхователем (Выгодоприобретателем) для определения размера ущерба согласно п.9.3 настоящих Правил;

- документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества на дату события, имеющего признаки страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор аренды, залога и др.);

- документы, указанные в абзаце втором п.9.24 настоящих Правил.

9.14. Документами, подтверждающими факт и причины страхового случая, являются:

а) в случае пожара - справка из органов Государственного пожарного надзора, копия постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или об отказе в возбуждении уголовного дела, акт о пожаре и т.п.;

б) в случае взрыва - справка соответствующего органа аварийной службы, акт Ростехнадзора, МЧС России и т.п.;

в) в случае гибели (утраты) или повреждения имущества от стихийных бедствий - справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет), МЧС России, документы органов внутренних дел или др. компетентного органа, подтверждающие факт произошедшего события и нанесенный материальный ущерб;

г) в случае гибели (утраты) или повреждения имущества водой при авариях водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем, а также в результате проникновения воды из соседних (чужих) помещений - справка из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления и др.), Ростехнадзора и т.п.;

д) в случае кражи с незаконным проникновением, грабежа (разбоя), повреждения имущества в результате противоправных действий третьих лиц, а также террористического акта, диверсии - копия постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на соответствующие статьи Уголовного Кодекса РФ, или соответствующей справкой, копия постановления о приостановлении уголовного дела, копия постановления о прекращении уголовного дела, постановление либо справка об административном правонарушении;

е) в случае падения летательных аппаратов, их частей или груза, а также иных предметов – заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком, документы органов внутренних дел;

ж) в случае наезда на застрахованное имущество наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, а также навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или самоходных водных транспортных средств или самоходных инженерных сооружений:

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

- по факту навала водных транспортных средств, буксируемых или самоходных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений – Акт расследования (Заключение), выданное капитаном порта (судоходной инспекцией и т.п.) о произошедшем событии, а также органами Ространснадзора;

з) в случае боя оконных стёкол, зеркал и витрин – акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем, Страховщиком и независимым свидетелем, документы органов внутренних дел;



и) в случае повреждения имущества при погрузке – разгрузке - акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком;

к) в случае потери имущества в результате законных действий правоохранительных органов (изъятие, выемка, конфискация, арест) (в отношении имущества, находящегося в ломбарде):

- письменное заявление Страхователя;
- описание изъятого имущества;
- копия постановления о выемке застрахованного имущества;
- копия акта (протокола) выемки застрахованного имущества и иные документы, подтверждающие, что выемка была произведена в результате законных действий правоохранительных органов;

л) в случае повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате непредвиденного (аварийного) выхода из строя (отключения) холодильного оборудования – заключение независимой экспертной организации с описанием причин и последствий наступления страхового случая, акт о выходе из строя (отключении) холодильного оборудования, подписанный Страхователем, Страховщиком и независимым экспертом, заключения территориальных служб энергоснабжения, включая аварийные службы, ведомственных экспертных комиссий;

м) в случае повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате воздействия электрического тока – заключение независимой экспертной организации с описанием причин и последствий наступления страхового случая, заключения территориальных служб энергоснабжения, включая аварийные службы, ведомственных экспертных комиссий;

н) Страховщик вправе сократить перечень документов, перечисленных в подп. «а» - «м» п.9.14 настоящих Правил либо письменно запросить у Страхователя иные документы, необходимые для установления причин наступления страхового случая, если с учётом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая. При этом Страховщик обязан обосновать в своем запросе необходимость предоставления ему таких документов Страхователем. Если такое обоснование в запросе отсутствует или Страхователь в силу закона не может быть обладателем запрашиваемых документов, Страхователь имеет право не представлять запрашиваемые Страховщиком документы, письменно известив Страховщика об этом, с обязательным указанием причин невозможности предоставления запрашиваемых документов. В этом случае Страховщик принимает решение о признании или не признании заявленного события страховым случаем и выплате или не выплате страхового возмещения на основании имеющихся документов.

В случае непредставления Страховщику документов, перечисленных в п. 9.14. настоящих Правил, Страховщик имеет основание квалифицировать ущерб, не подтверждённый этими документами, как нанесённый не в результате страхового случая и отказать в выплате страхового возмещения в части возмещения ущерба, не подтверждённого документами.

Договором страхования перечень документов, указанный в п.9.14 настоящих Правил, может быть изменен, в том числе в особых условиях договора страхования может быть прямо предусмотрено признание факта страхового случая без предоставления документов компетентных органов.

Если место страхования находится за пределами Российской Федерации, то вместо указанных в п. 9.14 компетентных органов РФ Страхователю следует обращаться в соответствующие государственные органы страны, на территории которой находится место страхования. При этом, Страхователь обязан предоставить документы, переведенные на русский язык с нотариальным заверением и легализацией (проставление апостиля либо консульская легализация, в зависимости от страны, в которой выданы документы).

9.15. Если по факту страхового случая возбуждается уголовное дело, выплата страхового возмещения может быть произведена после получения Страховщиком документов компетентных органов, подтверждающих факт возбуждения уголовного дела, с приложением описи похищенного (уничтоженного) имущества.

В случае, если в ходе расследования обстоятельств утраты и/или повреждения застрахованного имущества компетентные государственные органы не смогли выяснить причину произошедшего, страховое возмещение не подлежит выплате до момента представления документов, достоверно подтверждающих факт наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования.

9.16. Решение о выплате, об отказе (освобождении) в выплате страхового возмещения либо о непризнании заявленного события страховым случаем принимается Страховщиком в течение 30 рабочих дней (или в иные сроки, предусмотренные в договоре страхования) со дня получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) последнего необходимого документа.

9.17. Решение о выплате страхового возмещения оформляется Страховщиком путем составления и подписания страхового акта.

9.18. Выплата страхового возмещения производится в течение 7 рабочих дней (или в иные сроки, предусмотренные в договоре страхования) после принятия Страховщиком решения о выплате.

9.19. Размер страхового возмещения устанавливается с учётом франшизы, определённой в договоре страхования.

9.20. По решению Страховщика страховое возмещение может быть произведено в натуральной форме в виде предоставления имущества, аналогичного утраченному, либо ремонта поврежденного имущества за счет Страховщика.

9.21. При оплате страховой премии в рассрочку, если страховой случай произошел до уплаты Страхователем очередного(-ых) страхового(-ых) взносов, срок оплаты которого(-ых) еще не наступил, условие договора об оплате страховой премии в рассрочку прекращается, а Страхователь обязан единовременно произвести оплату оставшейся (неоплаченной) части страховой премии до момента выплаты страхового возмещения. Страховщик вправе зачесть неоплаченную часть страховой премии при расчете суммы страховой выплаты.

Положения настоящего подпункта не распространяются на страховые случаи, произошедшие в течение оплаченного годового периода страхования (при сроке страхования более одного года и оплате страховой премии ежегодными взносами).

9.22. Если на момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действуют также договоры страхования, заключённые с другими страховщиками, и общая страховая сумма по данным договорам страхования превышает страховую стоимость имущества, то страховое возмещение, подлежащее выплате Страховщиком, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по такому договору страхования.

9.23. При частичном возмещении ущерба третьими лицами Страховщик выплачивает разницу между причитающейся суммой страхового возмещения и суммой, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от лица, ответственного за причинённый ущерб.

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

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

9.25. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещённый Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) (пропуск сроков на заявление претензий к виновным в убытке лицам и т.п.), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

9.26. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

9.26.1. Умышленных действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителя.

9.26.2. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

9.26.3. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, если договором не предусмотрено иное.

9.26.4. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

9.26.5. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов (за исключением страхования имущества в ломбарде, переданного по договору залога или хранения, в соответствии с п.12.9 Правил страхования).

9.26.6. Страхователь не принял разумных и доступных ему мер для уменьшения возможного ущерба.

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

9.27.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) несвоевременно сообщил о наступлении страхового случая, в связи с чем невозможно определить размер ущерба, его причину (если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение).

9.27.2. Факт похищения, уничтожения, повреждения имущества (его частей) не подтверждается компетентными органами.

9.27.3. В результате действий Страхователя (Выгодоприобретателя) не представляется возможным установить факт или причину уничтожения, похищения или повреждения имущества, либо определить размер причинённого ущерба.

9.27.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) получил полное возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба, или возмещение ущерба уже производится лицом, ответственным за причинённый ущерб.

9.27.5. Страхователь не предъявлял страховой компании повреждённое имущество или остатки от него до ремонта, если оно не уничтожено полностью, или произвел ремонт имущества без согласования со Страховщиком.

9.27.6. Страхователь не заявил в компетентные органы о страховом случае, а страховой случай предполагал это (случаи распространения огня, кражи и т.д.).

9.27.7. Страхователь не представил по требованию Страховщика документы, необходимые для принятия решения о выплате страхового возмещения.

9.27.8. В других случаях, предусмотренных настоящими Правилами страхования.

9.28. Выплаченное страховое возмещение подлежит возврату Страховщику:

- в размере излишне выплаченного страхового возмещения, если будет установлено, что имущество застраховано в других страховых компаниях;
- ущерб Страхователю полностью возмещен третьей стороной, или по решению (приговору) суда его возмещение производится лицом, ответственным за причинённый ущерб;
- факт страхового случая по окончании расследования не подтвержден следственными органами;
- если похищенный предмет застрахованного имущества либо все имущество возвращены Страхователю (Выгодоприобретателю). В этом случае Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику страховое возмещение, если договором не предусмотрено иное, в течение 10 рабочих дней после получения похищенного предмета за вычетом расходов, связанных с ремонтом или приведением в порядок возвращённого предмета, если в период, когда Страхователь не обладал застрахованным имуществом, оно было повреждено и такое повреждение признано Страховщиком страховым случаем;
- если по окончании расследования виновником в происшедшем страховом случае окажется Страхователь (Выгодоприобретатель). В этом случае Страхователь (Выгодоприобретатель) должен возратить выплаченное страховое возмещение в полном объёме в течение 10 рабочих дней после принятия судом решения о виновности Страхователя (Выгодоприобретателя). В противном случае в установленном порядке Страховщик предъявляет иск в суд;
- если обнаружатся обстоятельства, которые по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения.

9.29. Решение об отказе (освобождении) в страховой выплате либо о непризнании заявленного события страховым случаем принимается Страховщиком в сроки, указанные в п.9.16 настоящих Правил и сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение 7-ми рабочих дней с момента принятия Страховщиком такого решения (или в иные сроки, предусмотренные в договоре страхования) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа

9.30. Договор страхования, по которому выплачивалось страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока его действия в размере разницы между страховой суммой и суммой страховых выплат. В случае выплаты Страхователю (Выгодоприобретателю) полной страховой суммы, установленной договором, действие договора страхования досрочно прекращается (п.6.7.2 настоящих Правил).

Положения данного подпункта не распространяются на договоры страхования, заключенные с условием установления неагрегатной страховой суммы.

9.31. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы.

## **10. ИЗМЕНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

10.1. При существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора, возможно изменение условий договора по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором. 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.

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

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

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

## **11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

11.1. Все иные, не оговоренные настоящими Правилами условия, регулируются действующим законодательством Российской Федерации.

11.2. Все споры и разногласия по договору страхования, возникающие между Сторонами, разрешаются путем переговоров. Если договором не предусмотрено иное, при недостижении соглашения спор передается на рассмотрение Арбитражного суда города Москвы с обязательным соблюдением досудебного претензионного порядка.

Досудебный претензионный порядок урегулирования споров состоит в направлении письменной претензии Стороне, нарушившей свои обязанности по договору страхования. Письменный ответ на претензию должен быть отправлен Стороне, заявившей претензию, не позднее 30 (Тридцати) календарных дней с момента получения претензии.

11.3. Иск по требованиям, вытекающим из Договора страхования, может быть предъявлен в течение срока, предусмотренного законодательством РФ.

## 12. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

### 12.1. По страхованию имущества от взрыва:

12.1.1. По договору страхования, заключенному на условиях п.3.4.3 настоящих Правил, Страховщик возмещает ущерб от повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие взрыва газа, употребляемого в бытовых целях, паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств.

12.1.2. Взрыв - это стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанных на стремлении газов к расширению.

Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, возмещаются и в том случае, если стенки его не имеют разрывов.

12.1.3. При страховании имущества от взрыва не возмещается ущерб:

а) причиненный вакуумом или разрежением газа в резервуаре;

б) причиненный двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания;

в) нанесенный застрахованному имуществу взрывом динамита или иных взрывчатых веществ.

Под взрывчатыми веществами подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме;

г) наступивший в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя, необоснованного присвоения застрахованного имущества во время или непосредственно после страхового случая, если имущество не застраховано непосредственно от этого риска согласно п. 3.4.7 настоящих Правил.

### 12.2. По страхованию имущества от стихийных бедствий:

12.2.1. По договору страхования, заключенному на условиях п.3.4.4 настоящих Правил, Страховщик возмещает ущерб от повреждения или уничтожения имущества вследствие нижеперечисленных событий, если они повлекли за собой стихийные бедствия:

а) землетрясения, извержения вулканов, действия подземного огня;

б) перемещения или просадки грунта, оползня, обвала – любых внезапных природных перемещений грунта, приведших к уничтожению или повреждению застрахованного имущества;

в) цунами;

г) очень сильного ветра – ветра при достижении скорости при порывах не менее 25 м/с, или средней скорости не менее 20 м/с, на побережьях морей и в горных районах при достижении скорости не при порывах не менее 30 м/с;

д) наводнения, затопления, паводка, ледохода – воздействия воды или льда на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня грунтовых вод, интенсивным таянием снега, сильным ливнем, либо очень сильным дождем, прорывами искусственных или естественных плотин;

е) града;

ж) селя, снежных лавин, камнепада – воздействия на застрахованное имущество, двигающихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней;

з) очень сильного снега – значительных твердых осадков (снег, ливневый снег) с количеством выпавших осадков не менее 20 мм за период времени не более 12 часов;

и) действия морозов – механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значение которой находятся за пределами расчетного диапазона для конкретного вида застрахованного имущества для указанной в договоре страхования территории страхования.

Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу в результате действия природных сил и стихийных бедствий относятся к одному страховому случаю, если причины их вызвавшие, действовали непрерывно.

к) иных природных явлений, если они прямо предусмотрены договором страхования.

12.2.2. Перечень природных явлений, предусмотренных пунктом 12.2.1, в договоре страхования может быть сокращен.

12.2.3. Критерии, по которым указанные в п. 12.2.1 события относятся к стихийным бедствиям, определяются в соответствии с действующими нормативными документами Российской Федерации и данными МЧС РФ.

12.2.4. Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу землетрясением, подлежит возмещению лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

12.2.5. Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу оползнем, оседанием или иным движением грунта, не подлежат возмещению в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой

грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

12.2.6. Не подлежит возмещению ущерб, нанесённый вследствие отсутствия либо нештатной работы (аварии, поломки и др.) ливневой канализации на застрахованном объекте недвижимости (объекте недвижимости, в котором находилось застрахованное имущество на момент ущерба). Данное условие не применяется в том случае, если наличие ливневой канализации не предусмотрено архитектурным проектом для указанного здесь объекта недвижимости.

12.2.7. Скорость ветра подтверждается справками из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет); МЧС России или др. компетентного органа.

Не подлежит возмещению ущерб, нанесённый застрахованному имуществу проникновением в помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие очень сильного ветра.

12.2.8. Не подлежит возмещению ущерб, нанесённый застрахованному имуществу водой, если он не вызван непосредственно одним из перечисленных в п. 12.2.1 настоящих Правил стихийных бедствий, например, ущерб вследствие повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш и т.д.

12.2.9. Если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества явилась их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой ветхость застрахованных зданий и сооружений повлияла на размер ущерба. Если Страхователь докажет, что ветхость строений не оказала влияния на размер ущерба, обязанность Страховщика выплачивать возмещение сохраняется.

12.2.10. Не выплачивается возмещение по ущербу, нанесённому застрахованному имуществу, вследствие:

а) повреждения или уничтожения витрин, витражей стеклянных стен, оконных и дверных стёкол размером более 4 кв. метров каждое, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которых закреплены такие стёкла;

б) повреждения или уничтожения закрепленных на наружной стороне застрахованных зданий и сооружений предметов, таких как мачты, антенны, открытые электропровода, световые рекламные установки, плакатные щиты, защитные козырьки или навесы витрин и т.д.;

в) кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя, необоснованного присвоения застрахованного имущества во время или непосредственно после страхового случая, если имущество не застраховано непосредственно от этого риска согласно п. 3.4.7 настоящих Правил.

12.2.11. Если договором прямо не предусмотрено иное, на страхование не принимаются здания и сооружения, не оконченные строительством, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных зданий и сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 дней. Страховщик имеет право приостановить действие договора на этот период.

### **12.3. По страхованию имущества от повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем:**

12.3.1. По договору страхования, заключенному на условиях п.3.4.5 настоящих Правил, Страховщик возмещает ущерб от повреждения застрахованного имущества водой или иной жидкостью вследствие аварии водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных гидравлических систем, а также внезапного и не вызванного необходимостью включения последних.

12.3.2. При страховании зданий и сооружений возмещению также подлежат:

а) расходы по устранению аварийных поломок находящихся непосредственно в застрахованных зданиях трубопроводов, перечисленных в п.12.3.1 систем; при этом при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров повреждённого участка труб;

б) расходы по устранению ущерба от внезапного замерзания трубопроводов, указанных в п.12.3.1 систем, а также соединённых непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д.;

в) расходы по размораживанию трубопроводов, указанных в п.12.3.1 систем;

г) расходы по расчистке застрахованных помещений после страхового случая, если это прямо предусмотрено договором страхования.

12.3.3. Не подлежат возмещению расходы по ремонту или замене, а также размораживанию трубопроводов или иных частей водопроводных, отопительных, канализационных или противопожарных систем, находящихся вне застрахованных зданий и помещений.

12.3.4. Только если это особо предусмотрено договором страхования, подлежит возмещению указанный в п. 12.3 ущерб, причинённый машинам, оборудованию, котлам и электросиловым установкам,

используемым для промышленных и коммерческих целей, а также ущерб от повреждения имущества горячим или конденсированным паром при поломке перечисленных в п.12.3.1 систем.

12.3.5. Не подлежат возмещению:

а) убытки от потери арендной или квартирной платы в связи с повреждением указанных в п.12.3.1 систем;

б) убытки вследствие термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы, указанные в п.12.3.1, не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;

в) убытки от перерыва в производстве в связи с повреждением таких систем;

г) убытки от кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя, необоснованного присвоения застрахованного имущества во время или непосредственно после страхового случая, если имущество не застраховано непосредственно от этого риска согласно п. 3.4.7 настоящих Правил.

12.3.6. Ущерб, нанесённый застрахованному имуществу внезапным включением противопожарных систем, возмещается только, если ущерб не явился следствием:

а) высокой температуры, возникшей при пожаре;

б) ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;

в) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;

г) строительных дефектов или дефектов самих спринклерных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до наступления ущерба.

12.3.7. Не являются страховыми случаями при страховании по данному риску:

а) повреждение имущества в результате повреждения водой, если оно произошло ни по одной из указанных в п.12.3 причин, например, при повреждении дождевой или талой водой, уборке и чистке помещений, наводнении или вследствие повышения уровня грунтовых вод и т.д.;

б) повреждение имущества в результате повреждения соединенных с трубопроводами поименованных в п.12.3.1 систем аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д., кроме случаев, указанных в п.12.3.2.

в) повреждение имущества в результате естественного износа, коррозии или ржавления указанных в п.12.3.1 систем;

г) ущерб, причинённый товарам на складе, если они хранятся в подвальных или иных заглубленных помещениях на высоте менее 20 см от поверхности пола;

д) ущерб, нанесённый застрахованному имуществу до начала страхования, но обнаруженный после его начала.

12.3.8. Страхователь обязан:

а) обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в зданиях и сооружениях в соответствии с требованиями нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;

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

12.3.9. Если Страхователь не выполнит указанные в п.12.3.8 обязанности, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к увеличению размера ущерба.

12.3.10. По расходам, указанным в п. 12.3.2, в договоре страхования в пределах страховой суммы может устанавливаться максимальная сумма выплат страхового возмещения (лимит возмещения).

#### **12.4. По страхованию имущества от проникновения воды из соседних (чужих) помещений:**

12.4.1. По договору страхования, заключенному на условиях п.3.4.6 настоящих Правил, Страховщик возмещает ущерб от повреждения (уничтожения) имущества водой вследствие проникновения воды из соседних (чужих) помещений.

12.4.2. Не подлежат возмещению расходы по ремонту или замене, а также размораживанию трубопроводов или иных частей водопроводных, отопительных, канализационных или противопожарных систем, находящихся вне застрахованных зданий и помещений.

12.4.3. По настоящему риску не возмещается ущерб:

а) нанесённый застрахованному имуществу при повреждении дождевой или талой водой, уборке и чистке помещений, наводнении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

б) причинённый товарам на складе, если они хранятся в подвальных или иных заглубленных помещениях на высоте менее 20 см от поверхности пола;

в) нанесённый застрахованному имуществу до начала срока действия договора страхования, но обнаруженный после его начала.

12.4.4. Страхователь обязан обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в застрахованных зданиях и сооружениях, а также зданиях и сооружениях, в которых находится застрахованное имущество, их своевременное техническое обслуживание и ремонт.

12.4.5. Если Страхователь не выполнит указанные в п.12.4.4 обязанности, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к увеличению размера ущерба.

### **12.5. По страхованию имущества от кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя:**

12.5.1. По договору страхования, заключенному на условиях п. 3.4.7 настоящих Правил, Страховщик возмещает ущерб от повреждения, утраты (уничтожения, хищения) застрахованного имущества вследствие кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя в пределах территории страхования (п.2.4. Правил).

12.5.2. Кража с незаконным проникновением имеет место, только если:

а) возбуждено уголовное дело по статье 158 УК РФ;

б) злоумышленник проник в помещение, являющееся местом страхования по договору, взламывая двери, окна, стены, межэтажные перекрытия, применяя отмычки или поддельные ключи, или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей. Для подтверждения применения отмычек или иных технических средств необходимо заключение следственной экспертизы, проводимой органами МВД;

в) злоумышленник взламывает в пределах помещений, являющихся местом страхования по договору, предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов; в помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя и работающих у него лиц также третьими лицами, страхование по таким событиям предоставляется только в том случае, если это особо оговаривается в договоре страхования;

г) злоумышленник изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в п. 12.5.2 “б” при выходе из помещения.

12.5.3. Грабёж, разбой имеет место, если:

а) возбуждено уголовное дело по статьям 161 либо 162 УК РФ;

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

в) Страхователь или работающие у Страхователя лица под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах места страхования. Если местом страхования являются несколько застрахованных зданий или объектов, грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц;

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

К лицам, работающим у Страхователя, приравниваются члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе.

12.5.4. Не является страховым случаем и не возмещается ущерб, причиненный вследствие:

а) умышленных действий лиц, работающих у Страхователя или совместно проживающих с ним, ведущими с ним совместное хозяйство, за исключением случаев, когда осуществление и подготовка кражи со взломом или ограбления (разбоя) проводились в то время, когда доступ в застрахованные помещения для этих лиц был закрыт;

б) пожара, взрыва или повреждения водопроводной водой, если эти события явились последствием кражи со взломом или попытки их совершения;

в) хищения (кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя), произошедшего при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования оговорено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте.

12.5.5. Только если это особо предусмотрено договором страхования, страхование от кражи с незаконным проникновением, грабежа и разбоя распространяется на:

а) кассовые и аналогичные им аппараты - до выемки из них наличных денежных средств;

б) торговые, разменные автоматы или банкоматы с устройствами для приёма/выдачи денежных средств, включая их содержимое.

12.5.6. Если договором страхования предусмотрено страхование личного имущества лиц, работающих у Страхователя, то такое страхование распространяется только на предметы, которые эти лица обычно используют при исполнении ими своих служебных обязанностей. Страхование в отношении вышеуказанного имущества действует только в том случае, если в отношении этого же имущества не заключено иных договоров страхования. Не принимаются на страхование наличные деньги, ценные бумаги и средства транспорта, принадлежащие лицам, работающим у Страхователя.

12.5.7. Только если это особо предусмотрено договором страхования, подлежат возмещению расходы:

а) по уборке и расчистке помещений после страхового случая;

б) по устранению повреждений, причинённых страховым случаем;

- крышам, потолкам, стенам, полам, замкам, окнам (исключая стёкла) или защитным решеткам зданий, являющимся в соответствии с договором страхования местами страхования;

- отдельно стоящим рекламным стендам или витринам (исключая стёкла), если они расположены в непосредственной близости от места страхования;

в) по замене замков или ключей к помещениям, ключи от которых были утрачены вследствие страхового случая, за исключением ключей от кассовых сейфов и бронированных комнат.

12.5.8. Возмещается ущерб, причинённый повреждением или утратой (уничтожением, хищением) только застрахованного имущества, которое в момент совершения кражи с незаконным проникновением или грабежа (разбойного нападения) находилось на территории страхования.

Незастрахованным считается имущество, доставленное на территорию страхования лишь по требованию злоумышленника из-за пределов этой территории страхования.

Территорией страхования считается:

а) по страхованию от кражи с незаконным проникновением - помещения зданий, указанных в договоре страхования;

б) по страхованию от грабежа (разбоя) - помимо упомянутых в п. 12.5.8 "а" помещений, также территория указанных в договоре страхования земельных участков или участков, на которых возведены застрахованные здания, если эти участки огорожены таким образом, что исключается их использование посторонними лицами.

Если договором страхования предусматривается страхование наличных денег (ценностей), ущерб возмещается только в том случае, если в момент совершения кражи с незаконным проникновением или ограбления (разбоя) ценное имущество находилось в специальных хранилищах (помещениях с бронированными дверями, сейфах, несгораемых шкафах и т.д.). При этом Страховщик имеет право указывать в договорах страхования тип и степень безопасности таких хранилищ, а также предписывать содержание в хранилищах или в специальных местах хранения ценного имущества. Если договором страхования прямо не предусмотрено иное, сейф или несгораемый шкаф, в котором находятся застрахованные денежные средства (ценности), должен быть жёстко зафиксирован к полу и стенам помещения, в котором он находится.

Кассовые и торговые аппараты не считаются хранилищами в смысле п. 12.5.8.

12.5.9. В дополнение к положениям п. 7.1 настоящих Правил при страховании от кражи с незаконным проникновением повышением степени риска считается:

а) устранение или замена на менее надёжные хранилища, предусмотренные для ценного имущества в соответствии с п. 12.5.8 настоящих Особых условий, или понижение степени надёжности мест хранения;

б) ремонт или переоборудование застрахованных зданий и помещений, указанных в договоре как место страхования, а также ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованным, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;

в) освобождение на длительный срок (свыше 60 дней) помещений, непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к помещениям, указанным в договоре как место страхования;

г) прекращение хозяйственной деятельности Страхователя на длительный (свыше 60 дней) срок;

д) непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях и хранилищах на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

12.5.10. Страхователь обязан незамедлительно сделать все возможное для устранения обстоятельств, повышающих степень риска, а при невозможности этого - принять по согласованию со Страховщиком дополнительные меры безопасности. В случае невыполнения Страхователем вышеуказанных обязанностей наступают последствия, предусмотренные разделом 7 настоящих Правил.

12.5.11. В дополнение к положению п.8.2 настоящих Правил Страхователь обязан:

а) исполнять предусмотренные законами, нормативными актами или договором страхования условия охраны имущества и хранения ценностей;

б) во внерабочее время обеспечивать запираение застрахованных помещений и хранилищ, в которых находится застрахованное имущество, а в местах хранения ценностей принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной для этих мест договором страхования или иными нормативными актами;

в) иметь описи и вести учёт сооружений, машин и оборудования, если договором страхования предусмотрено страхование такого имущества.

Если Страхователь не выполнит вышеуказанные обязанности, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к увеличению размера ущерба.

12.5.12. В дополнение к положениям п. 8.2 Правил при нанесении ущерба застрахованному имуществу Страхователь обязан:

а) незамедлительно известить о происшествии соответствующие органы внутренних дел;

б) передать органам внутренних дел список похищенного имущества;

в) прилагать все возможные усилия для выявления виновных, способствовать проведению расследования.



12.5.13. Кассиры, казначеи, а также лица, осуществляющие перевозку ценного имущества, приравниваются к руководящим сотрудникам Страхователя при совершении ими действий, предусмотренных п. 3.4.7 Правил и повлекших утрату или повреждение вверенного им Страхователем имущества.

12.5.14. В случае, если Страхователю станет известно местонахождение утраченного вследствие страхового случая имущества, он обязан незамедлительно известить об этом Страховщика.

12.5.15. Если утраченное в результате страхового случая имущество:

а) возвращено Страхователю в неповреждённом состоянии до выплаты Страховщиком страхового возмещения, страховое возмещение не выплачивается;

б) возвращено Страхователю в неповреждённом состоянии после выплаты страхового возмещения, Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную от него сумму возмещения. Страхователь, однако, имеет право удержать суммы полученного возмещения, если возврат такого имущества был произведен по истечении года от даты страхового случая. Возвращенное имущество в последнем случае переходит в собственность Страховщика. Страхователь обязан передать Страховщику это имущество, а также все документы, подтверждающие переход этого имущества в собственность Страховщика;

в) возвращено Страхователю в повреждённом состоянии - Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с положениями раздела 9 настоящих Правил.

12.5.16. Если ценные бумаги, сберегательные книжки или аналогичные им документы, утраченные вследствие страхового случая, аннулируются выдавшими их учреждениями в установленном порядке, то страховое возмещение за такое утраченное имущество не выплачивается.

12.5.17. По расходам, указанным в п. 12.5.7 настоящих Правил (при включении их в договор страхования), в пределах страховой суммы может устанавливаться максимальная сумма выплат страхового возмещения (лимит возмещения).

## **12.6. По страхованию имущества от противоправных действий третьих лиц:**

12.6.1. По договору страхования, заключенному на условиях п.3.4.8 настоящих Правил, Страховщик возмещает ущерб от уничтожения или повреждения имущества, явившийся следствием противоправных действий третьих лиц, т.е. лиц, не имеющих отношения к Страхователю, и квалифицированных компетентными государственными органами по ст. 167 («Умышленные уничтожение или повреждение имущества»), ст. 213 («Хулиганство»), ст. 214 («Вандализм»), ст. 330 («Самоуправство») УК РФ; по ст. 7.17 («Уничтожение или повреждение чужого имущества»), ст. 19.1 («Самоуправство»), ст. 20.1 («Мелкое хулиганство») КоАП РФ.

12.6.2. Возмещению подлежит прямой материальный ущерб, нанесённый застрахованному имуществу противоправными действиями третьих лиц.

12.6.3. Не подлежит возмещению ущерб:

а) нанесённый кражей с незаконным проникновением, грабежом, разбоем, необоснованным присвоением застрахованного имущества во время или непосредственно после страхового случая, если имущество не застраховано непосредственно от этого риска согласно п. 3.4.7 настоящих Правил;

б) нанесённый сотрудниками Страхователя или другими людьми, получившими от Страхователя официальный доступ на территорию страхования, либо членами семьи Страхователя (если Страхователь – физическое лицо) и лиц, находящихся со Страхователем (Выгодоприобретателем) в каких-либо трудовых отношениях;

в) нанесённый товарам, запасам, продукции вследствие изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, тепла или кондиционированного воздуха, хотя бы они и произошли вследствие страхового события, предусмотренного п.3.4.8 настоящих Правил;

г) нанесённый в результате поджога или неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности, если договором не предусмотрено возмещение такого ущерба в соответствии с п.12.6.4 настоящих Правил.

12.6.4. Только если это особо оговорено договором страхования, подлежит возмещению ущерб от утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества:

а) связанный с нанесением на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;

б) нанесённый товарам, запасам, продукции, хранящимся под открытым небом или содержащимся внутри открытых сооружений, относящихся к территории страхования;

в) в результате поджога;

г) в результате неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности.

## **12.7. По страхованию имущества от наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, а также навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений:**

12.7.1. По договору страхования, заключенному на условиях п.3.4.10 настоящих Правил, Страховщик возмещает ущерб от повреждения или уничтожения имущества в результате наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин на застрахованное имущество, а также навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений.

12.7.2. Страхование распространяется на имущество, предусмотренное п.2.2 настоящих Правил (за исключением земельных участков), и п. 2.5 настоящих Правил, если это прямо оговорено в договоре страхования.

12.7.3. По настоящему риску не возмещается ущерб:

- а) явившийся следствием естественного износа, коррозии или поломки застрахованного имущества;
- б) явившийся следствием аварии транспортного средства, перевозившего застрахованное имущество;
- в) явившийся следствием потери имущества в результате хранения имущества в месте, не указанном в договоре страхования;
- г) нанесённый кражей (хищением), грабежом, необоснованным присвоением застрахованного имущества во время или непосредственно после страхового случая, если имущество не застраховано непосредственно от этого риска согласно п. 3.4.7 настоящих Правил;
- д) нанесённый сотрудниками Страхователя или другими людьми, получившими от Страхователя официальный доступ на территорию страхования, либо членами семьи Страхователя (если Страхователь – физическое лицо) и лиц, находящихся со Страхователем (Выгодоприобретателем) в каких-либо трудовых отношениях;
- е) связанный с нанесением на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий.

12.7.4. Страхование имущества от наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, а также навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений, осуществляется только в дополнение ко всем или отдельным рискам, предусмотренным п.п. 3.4.1 – 3.4.9 настоящих Правил.

### **12.8. По страхованию имущества от боя оконных стёкол, зеркал и витрин:**

12.8.1. По договору страхования, заключенному на условиях п. 3.4.11 настоящих Правил, Страховщик возмещает ущерб, вызванный боем оконных стёкол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла.

12.8.2. Возмещению подлежит ущерб, причинённый перечисленным в договоре страхования оконным и дверным стёклам, стеклянным стенам, зеркалам и витринам или иным аналогичным изделиям из стекла, уже вставленным в оконные или дверные рамы, или смонтированным в местах их крепления, вследствие их случайного разбития (боя).

По данному риску не возмещается ущерб вследствие повреждения поверхности стёкол, зеркал, витрин и иных изделий из стекла (например, царапины).

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

12.8.4. Помимо случаев, перечисленных в п.3.11 Правил, не подлежит возмещению ущерб, нанесённый застрахованному имуществу, в результате:

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

- случайной или преднамеренной окраски застрахованных стёкол.

12.8.5. По соглашению сторон могут возмещаться следующие расходы:

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

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

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

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

- по монтажу и сборке световых рекламных установок.

12.8.6. В дополнение к положениям Правил в отношении застрахованных стёкол устанавливаются следующие Общие условия безопасности:

- а) не допускается оттаивание или отмораживание застрахованных стёкол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей водой;

- б) отопительные приборы, плиты или рекламные световые установки должны располагаться на расстоянии не менее 30 см от застрахованных стёкол;

- в) в случае передачи помещений в аренду Страхователь обязан информировать нанимателя о вышеуказанных Общих условиях безопасности.

Если Страхователь не выполнит вышеуказанные Общие условия безопасности, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к увеличению размера ущерба.

12.8.7. По особому соглашению сторон принимаются на страхование стёкла, расположенные в зданиях, не законченных строительством или освобожденных для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению.

Освобождение здания на длительный срок (свыше 60 дней) по вышеуказанным причинам является обстоятельством, повышающим степень риска, и влечет для сторон последствия, предусмотренные п.7.3

Правил. Страховщик имеет также право, не прекращая договора страхования, приостановить его действие на период, в течение которого здание освобождалось по вышеуказанным причинам.

12.8.8. После восстановления разбитых стёкол договор страхования остается в силе в отношении стёкол, замена которых была произведена без какого-либо улучшения, при условии что Страхователь произвел доплату страховой премии по замененным стёклам за период от даты их восстановления до конца текущего страхового периода.

12.8.9. По расходам, указанным в п. 12.8.5 настоящих Правил (при включении их в договор страхования), в пределах страховой суммы может устанавливаться максимальная сумма выплат страхового возмещения (лимит возмещения).

### **12.9. По страхованию на случай ущерба, нанесенного имуществу вследствие погрузки - разгрузки:**

12.9.1. По договору страхования, заключенному на условиях п.3.5.1 настоящих Правил, Страховщик возмещает ущерб от повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие проведения погрузочно-разгрузочных работ.

12.9.2. Страхование распространяется на:

- а) складские здания и сооружения, включая подъездные эстакады;
- б) товарно-материальные ценности, хранящиеся на складе;
- в) подъемно-транспортное оборудование, включая подъемные краны, автопогрузчики, транспортеры и т.п.

12.9.3. По данному риску не возмещается:

- а) ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, не связанный с проведением погрузочно-разгрузочных работ;
- б) ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, явившийся следствием естественного износа, коррозии или поломки подъемно-транспортного оборудования;
- в) ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, явившийся следствием нарушения действующих правил и инструкций по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ;
- г) ущерб в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя, необоснованного присвоения застрахованного имущества во время или непосредственно после страхового случая, если имущество не застраховано непосредственно от этого риска согласно п. 3.4.7 настоящих Правил.

12.9.4. Страхователь обязан:

- а) обеспечить нормальную эксплуатацию подъемно-транспортного оборудования, их техническое обслуживание и ремонт;
- б) строго соблюдать настоящие Правила и инструкции по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ;
- в) не допускать к проведению погрузочно-разгрузочных работ лиц, не имеющих соответствующих допусков, разрешений или удостоверений.

12.9.5. Если Страхователь не выполнит указанные в п.12.9.4 обязанности, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к увеличению размера ущерба.

### **12.10. По страхованию имущества от его повреждения или уничтожения в результате непредвиденного (аварийного) выхода из строя (отключения) холодильного оборудования:**

12.10.1. По договору страхования, заключенному на условиях п.3.5.2 настоящих Правил, Страховщик возмещает ущерб, нанесенный непредвиденным (аварийным) выходом из строя (отключением) холодильной установки следующему застрахованному имуществу:

- замороженной продукции;
- охлажденной продукции;
- иному другому имуществу, при хранении которого необходимо соблюдение определённого температурного режима.

12.10.2. Непредвиденный (аварийный) выход из строя (отключение) холодильной установки в результате аварии общественных электросетей считается застрахованным только в том случае, если это оговорено конкретным договором страхования.

12.10.3. Возмещению подлежит прямой материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу по истечении невозмещаемого периода в результате выхода (отклонения) температуры хранения за пределы нормативного диапазона температур.

12.10.4. В рамках страхования по данному риску невозмещаемым периодом является период времени, в течение которого находящееся на хранении в холодильных камерах имущество не должно подвергаться порче после непредвиденного (аварийного) выхода из строя (отключения) холодильных установок при условии, что холодильная камера в течение этого времени остаётся постоянно закрытой.

12.10.5. Исчисление невозмещаемого периода начинается с момента непредвиденного (аварийного) выхода из строя (отключения) холодильной установки, обеспечивающей требуемые условия хранения застрахованного имущества.

12.10.6. Продолжительность невозмещаемого периода устанавливается соглашением сторон при заключении договора страхования в зависимости от технических характеристик холодильного оборудования и нормативных условий хранения застрахованного имущества, но в любом случае не может быть меньше 24 часов. Если продолжительность невозмещаемого периода не указана в договоре страхования, то эта продолжительность считается равной 24 часам.

12.10.7. По настоящему риску не возмещается ущерб:

- а) связанный с ремонтом систем охлаждения (водоснабжения);
- б) нанесённый застрахованному имуществу в результате грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя);
- в) явившийся следствием дефектов в имуществе, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до заключения Договора страхования;
- г) явившийся следствием нарушения действующих правил и инструкций по безопасной эксплуатации и/или хранению застрахованного имущества;
- д) явившийся следствием отключения электроэнергии по причине нарушения сроков и порядка оплаты услуг по обеспечению электроэнергией;
- е) явившийся следствием отключения электроэнергии по причине аварии общественных электросетей, если иное не предусмотрено договором страхования;
- ж) нанесённый в течение невозмещаемого периода в результате выхода (отклонения) температуры хранения за пределы нормативного диапазона температур.

12.10.8. Страхователь обязан:

- а) обеспечить нормальные условия хранения застрахованного имущества;
- б) строго соблюдать настоящие Правила и инструкции по безопасной эксплуатации и хранению застрахованного имущества;
- в) принять все необходимые меры для сохранения застрахованного имущества (замороженной продукции), которое может быть повреждено в результате поломки (отключения) холодильной установки.

12.10.9. Если Страхователь не выполнит указанные в п.12.10.8 обязанности, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к увеличению размера убытка.

12.10.10. Страхование имущества от повреждения или уничтожения в результате непредвиденного (аварийного) выхода из строя (отключения) холодильного оборудования осуществляется только в дополнение к заключённому Страховщиком основному страхованию в соответствии с п.3.4 Правил.

### **12.11. По страхованию имущества от террористического акта:**

12.11.1. По договору страхования, заключенному на условиях п.3.5.3 настоящих Правил, Страховщик возмещает ущерб от повреждения или утраты (уничтожения) застрахованного имущества вследствие террористического акта.

Под террористическим актом в рамках настоящих Правил страхования понимается квалифицированное следственными органами как акт терроризма совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, если эти действия совершены в целях дестабилизации деятельности органов власти или международных организаций либо оказания воздействия на принятие ими решений, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях.

Событие признается страховым случаем при условии возбуждения уполномоченным государственным органом уголовного дела по статье 205 Уголовного кодекса РФ или по аналогичной статье, предусмотренной Уголовным кодексом страны, в которой произошел страховой случай.

12.11.2. Возмещению подлежит прямой материальный ущерб, нанесённый застрахованному имуществу в результате террористического акта.

12.11.3. По данному риску не подлежит возмещению ущерб, наступивший в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя во время или непосредственно после страхового случая, если имущество не застраховано непосредственно от этого риска согласно п. 3.4.7 настоящих Правил.

### **12.12. По страхованию имущества от воздействия электрического тока.**

12.12.1. По договору страхования, заключенному на условиях п.3.5.4 настоящих Правил, Страховщик возмещает ущерб от повреждения или утраты (уничтожения) застрахованного имущества вследствие воздействия электрического тока.

12.12.2. Страхование по данному риску распространяется только на имущество, указанное в п.п. 2.2.4 и 2.2.5 настоящих Правил.

12.12.3. В рамках страхования по данному риску страховым случаем является повреждение или утрата застрахованного имущества в результате воздействия на него электрического тока в форме:

- 12.12.3.1. Короткого или дугового замыкания.
- 12.12.3.2. Резкого повышения силы тока во внешней электросети.
- 12.12.3.3. Резкого повышения напряжения во внешней электросети.
- 12.12.3.4. Статического разряда.

12.12.3.5. Обрыва одной из фаз трехфазной электросети.

12.12.4. В рамках страхования по данному риску не является страховым случаем повреждение или утрата (уничтожение) застрахованного имущества:

12.12.4.1. Произошедшие в процессе наладки, испытаний или ремонта застрахованного имущества.

12.12.4.2. Вследствие отключения электроэнергии по причине нарушения сроков и порядка оплаты услуг по обеспечению электроэнергией.

12.12.4.3. Вследствие отсутствия должных мер защищенности застрахованного имущества, предусмотренных техническими условиями на эксплуатацию застрахованного имущества или иными нормативными документами.

**12.13. По страхованию от потери имущества, находящегося в ломбарде, в результате законных действий правоохранительных органов (изъятие, выемка, конфискация, арест):**

12.13.1. По договору страхования, заключенному на условиях п.3.6 настоящих Правил, Страховщик возмещает ущерб от потери застрахованного имущества, находящегося в ломбарде, в результате законных действий правоохранительных органов (изъятие, выемка, конфискация, арест).

12.13.2. Страхование распространяется на ценности, бытовую, радио-, видео- технику, сданные на хранение в ломбард.

12.13.3. Страховая сумма на каждый предмет (группу предметов) застрахованного имущества устанавливается индивидуально на основании его действительной стоимости или полной суммы его оценки.

Действительная стоимость предмета (групп предметов) застрахованного имущества определяется на основании документов, подтверждающих стоимость (накладные, инвойсы, чеки и т.д.).

Оценочная стоимость имущества определяется в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле на момент их принятия в залог (на хранение) и подтверждается учётными документами Страхователя (книгой учёта принятых залогов; книгой учёта имущества, принятого на хранение, залоговыми билетами; сохранными квитанциями; другими учётными документами Страхователя).

12.13.4. Страхование на каждый предмет (группу предметов) застрахованного имущества распространяется на период с момента поступления имущества в залог или на хранение до момента выбытия имущества.

12.13.5. Размер страхового возмещения определяется в размере действительной стоимости предмета (группы предметов) застрахованного имущества или полной суммы его оценки, за вычетом стоимости, полученной от государственных органов в качестве компенсации (если она имела место), но не более установленной по договору страховой суммы.

12.13.6. В любом случае не возмещаются:

12.13.6.1. Упущенная выгода Страхователя от несостоявшейся реализации невостребованного Залогодателем, Поклажедателем имущества.

12.13.6.2. Неустойки, пени, штрафы, вызванные просрочкой Залогодателем, Поклажедателем своих обязательств.

12.13.6.3. Издержки по хранению и содержанию имущества, вызванные просроченными кредитными (ссудными) договорами, договором на хранение, договором залога, консигнацию и реализацию.

12.13.6.4. Расходы по осуществлению требований по кредитным (ссудным) договорам, договорам на хранение, договорам залога, консигнацию и реализацию.

12.13.7. В случае возврата застрахованного имущества Страхователь в течение 10 (десяти) рабочих дней обязан возратить полученное страховое возмещение, если иное не предусмотрено договором.

12.13.8. Страхование от потери имущества в ломбарде в результате законных действий правоохранительных органов осуществляется только в дополнение к заключённому Страховщиком основному страхованию в соответствии с п.3.4 Правил.

**12.14. По страхованию имущества от диверсии:**

12.14.1. По договору страхования, заключенному на условиях п.3.5.6 настоящих Правил, Страховщик возмещает ущерб от повреждения или утраты (уничтожения) застрахованного имущества вследствие диверсии.

Под диверсией в рамках настоящих Правил страхования понимается квалифицированное следственными органами как диверсия совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, объектов транспортной инфраструктуры и транспортных средств, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации.

Событие признается страховым случаем при условии возбуждения уполномоченным государственным органом уголовного дела по статье 281 Уголовного кодекса РФ или по аналогичной статье, предусмотренной Уголовным кодексом страны, в которой произошел страховой случай.

12.14.2. По данному риску не подлежит возмещению ущерб, наступивший в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя во время или непосредственно после страхового случая, если имущество не застраховано непосредственно от этого риска согласно п. 3.4.7 настоящих Правил.

### 13. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ЗЕМЕЛЬНЫХ УЧАСТКОВ

13.1. Настоящий раздел Правил регулирует отношения, возникающие между Страховщиком и собственником (владельцем, пользователем) земельного участка (в дальнейшем по тексту – Страхователь) по поводу страхования земельных участков от повреждения и утраты.

*Земельный участок* – часть земной поверхности, границы которой определены в соответствии с федеральными законами.

*Повреждение земельного участка* – деградация земель, не повлекшая принятие решения о консервации земельного участка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

*Деградация земель* - совокупность природных и антропогенных процессов, приводящих к изменению функций почв, количественному и качественному ухудшению их состава и свойств, снижению природно-хозяйственной значимости земель.

*Утрата земельного участка* – невозможность дальнейшего использования земельного участка по разрешенному целевому назначению в связи с деградацией земель и с изъятием земельного участка из оборота в соответствии с принятым решением о его консервации в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, без перевода земельного участка в категорию земель запаса.

13.2. При страховании в соответствии с настоящим разделом Правил страховым случаем является совершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное договором страхования из числа указанных в п.13.3 настоящих Правил, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

13.3. Страховыми рисками в соответствии с настоящим разделом Правил, с учетом всех положений и исключений, предусмотренных настоящими Правилами, являются повреждение или утрата застрахованного земельного участка в результате наступления следующих событий:

13.3.1. Пожара.

13.3.2. Удара молнии.

13.3.3. Взрыва.

13.3.4. Стихийных бедствий.

13.3.5. Повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем в результате аварии этих систем.

13.3.6. Противоправных действий третьих лиц.

13.3.7. Падения деревьев и летательных аппаратов, их частей, груза и иных предметов.

13.3.8. Хищения плодородного слоя почвы – самовольного снятия и перемещения плодородного слоя почвы третьими лицами.

*Плодородный слой почвы* - верхняя гумусированная часть почвенного профиля, обладающая благоприятными для роста растений химическими, физическими и агрохимическими свойствами.

Самовольное снятие и перемещение плодородного слоя почвы означает его отделение от поверхности земли или изменение пространственного расположения плодородного слоя почвы, осуществленное без надлежащего разрешения.

13.3.9. Загрязнения земельного участка – внезапного и непреднамеренного выброса загрязняющих веществ в размере, превышающем нормативы, установленные законодательством Российской Федерации, в результате техногенной аварии (катастрофы), приведшего к загрязнению почвы на застрахованном земельном участке.

*Загрязнение почвы* - изменение химического состава почвы, вызывающее снижение ее плодородия и качества.

*Техногенная авария (катастрофа)* – разрушение сооружений и (или) технических устройств, а также неконтролируемые взрывы и (или) выбросы загрязняющих веществ на промышленных предприятиях или на транспорте.

13.3.10. Заболачивания (подтопления) земельного участка – изменения водного режима, выражающегося в увеличении периодов длительного переувлажнения, подтопления и затопления почвы.

13.3.11. Захламления земельного участка – загрязнения, загромождения застрахованного земельного участка несанкционированными свалками промышленных, бытовых и других отходов.

13.4. Страхование на условиях п.п.13.3.1 – 13.3.7 производится с учетом определений и понятий, изложенных в п.3.4 настоящих Правил, а также регулируется положениями раздела 12 настоящих Правил.

13.5. Произошедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие наступления следующих событий:

13.5.1. Действий Страхователя (Выгодоприобретателя), требующих соответствующих навыков и специальных разрешений, если последние не подтверждены установленными документами.

13.5.2. Действий (бездействия) работников Страхователя (Выгодоприобретателя) в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, а также в состоянии, в котором они не могли понимать значение своих действий или руководить ими, повлекших за собой причинение ущерба застрахованному земельному участку.

13.5.3. Использование земельного участка для деятельности, не связанной с разрешенными целями в соответствии с зонированием территорий и требованиями законодательства Российской Федерации, а также нарушения установленных законами и иными нормативными актами норм и правил, содержания (эксплуатации) земельных участков и (или) расположенных на нем объектов, пожарной безопасности, охранных мероприятий.

13.5.4. Заражения земель вредителями и болезнями растений, зарастания кустарником и мелколесьем.

13.6. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящим разделом Правил, Страховщик не возмещает убытки, связанные с причинением вреда окружающей среде (воде, воздуху, животным, птицам, рыбам, насекомым, зеленым насаждениям и т.д.).

13.7. Действительная (страховая) стоимость земельного участка может определяться на основании:

- кадастровой стоимости земельного участка, установленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- нормативной цены земельного участка (в случае если кадастровая стоимость земли не определена), установленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- рыночной стоимости земельного участка, установленной в соответствии с ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации";
- исходя из стоимости земельного участка, указанной в договоре купли-продажи земельного участка.

13.8. Договор страхования на условиях настоящих Правил может быть заключен только при условии предоставления Страхователем Страховщику до заключения договора страхования сведений об уникальных характеристиках принимаемого на страхование земельного участка:

- категория земель, к которой отнесен земельный участок;
- кадастровый номер земельного участка, присвоенный в соответствии с ФЗ «О государственном кадастре недвижимости», и дата внесения данного кадастрового номера в государственный кадастр недвижимости, либо ранее присвоенный государственный учетный номер (кадастровый, инвентарный или условный номер), если такой номер был присвоен до присвоения в соответствии с ФЗ «О государственном кадастре недвижимости» кадастрового номера, и дата присвоения такого номера, сведения об организации или органе, которые присвоили такой номер в установленном законодательством порядке;
- площадь земельного участка, определенная с учетом установленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации требований;
- адрес земельного участка или при отсутствии такого адреса описание местоположения границ земельного участка (субъект Российской Федерации, муниципальное образование, населенный пункт и тому подобное) и схема расположения земельного участка на кадастровом плане или кадастровой карте соответствующей территории;
- разрешенное использование земельного участка.

13.9. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику заявление на страхование по установленной Страховщиком форме.

К заявлению прилагаются следующие документы (или их копии):

- документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения земельным участком, представляемым на страхование (свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество (земельный участок), договор купли-продажи, договор аренды, договор залога);
- документы, подтверждающие страховую стоимость земельного участка, представляемого на страхование (бухгалтерские документы, документы, свидетельствующие о кадастровой, нормативной или иной оценке земельного участка, заключения независимых оценочных организаций, выполнявших работы по экспертной оценке и определению страховой стоимости земельного участка);
- кадастровый паспорт, план.

Страховщик имеет право сократить перечень обязательно предоставляемых документов при заключении договора страхования.

13.10. Страхователь обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. К таким изменениям, в частности, относятся перевод земель, на котором расположен застрахованный земельный участок, из одной категории в другую, переход прав на застрахованный земельный участок к другому лицу, установление сервитута, изменение целевого назначения земельного участка.

Невыполнение вышеуказанных обязанностей Страхователем влечет последствия, предусмотренные разделом 7 настоящих Правил.

13.11. Для принятия решения о выплате Страховщику необходимы документы, предусмотренные п.п.9.13, 9.14 настоящих Правил, а также:

- в случае хищения плодородного слоя почвы: протокол об административном правонарушении, иные документы, подтверждающие факт и причины наступления страхового случая, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом обстоятельств наступившего события;
- в случае загрязнения, заболачивания, захламления земельных участков: документы компетентных органов (органов внутренних дел, аварийно-технических, аварийно-спасательных, подразделений МЧС РФ и др.); акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком; иные

документы, подтверждающие факт и причины наступления страхового случая, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом обстоятельств наступившего события;

- документы, подтверждающие повреждение (деградацию) земельного участка (данные лабораторных анализов почвы (почвенные, геоботанические, агрохимические и др.) специализированных инспекций аналитического контроля территориальных природоохранных органов системы соответствующих министерств, федеральных служб и агентств и др.);

- документы, подтверждающие консервацию земель (документы компетентных органов об оценке состояния земель и их дальнейшем использовании (Министерства природных ресурсов и экологии РФ, Министерства здравоохранения и социального развития РФ, Министерства сельского хозяйства РФ и их территориальных органов); карты с нанесенными границами земельных участков и частей земельных участков, подлежащих консервации; решения органов, осуществляющих ведение государственного земельного кадастра и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним о консервации земель с изъятием их из оборота; акты, заключения органов государственной власти и органов местного самоуправления и др.).

13.12. Страховщик вправе сократить указанный в п. 13.11 настоящих Правил перечень документов или затребовать у Страхователя другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным однозначное установление факта наступления страхового случая.

13.13. При страховании земельного участка ущербом считается:

13.13.1. При утрате земельного участка - действительная стоимость земельного участка на дату заключения договора страхования за вычетом стоимости земельного участка на дату принятия решения о его (земельного участка) консервации, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования.

Стоимость земельного участка на дату принятия решения о его консервации может устанавливаться на основании заключения об оценке, подготовленном Федеральным агентством кадастра объектов недвижимости.

13.13.2. При повреждении земельного участка - в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором он находился на дату наступления страхового случая, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования.

В затраты на восстановление застрахованного земельного участка включаются:

- расходы по расчистке территории застрахованного земельного участка от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков, образовавшихся в результате страхового случая;

- расходы по расчистке территории застрахованного земельного участка от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в результате наступления страхового случая;

- расходы на производство земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот;

- расходы на удаление грунта (почвенного слоя), пострадавшего в результате страхового случая;

- расходы на восстановление грунта (почвы) до состояния, в котором земельный участок находился на момент наступления страхового случая;

Во всех перечисленных случаях возмещаются расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и других частей.

В затраты на восстановление земельного участка не включаются:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного земельного участка;

- расходы, вызванные временным (вспомогательным) восстановлением;

- расходы, произведенные независимо от страхового случая.

13.14. Все положения, не отраженные в настоящем разделе, регулируются разделами 1 – 12 настоящих Правил страхования.