

УТВЕРЖДЕНО  
Решением внеочередного общего собрания членов  
Некоммерческой корпоративной организации  
«Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования»  
(Протокол №23 от «29» октября 2019 года)



Председатель общего собрания членов  
/Залесских Н.В./

Секретарь общего собрания членов  
/Пелевин И.А./

**ПРАВИЛА  
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ  
ЧЛЕНОВ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ КОРПОРАТИВНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
«МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ ОБЩЕСТВО  
ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ»**

Санкт-Петербург  
2019

## 1. Общие положения. Субъекты страхования

1.1. Настоящие Правила добровольного страхования имущества юридических лиц членов Некоммерческой корпоративной организации «Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования» (далее – Правила), разработанные в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом № 286-ФЗ от 29.11.2007 «О взаимном страховании», Законом Российской Федерации № 4015-1 от 27.11.1992 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Уставом Некоммерческой корпоративной организации «Межрегиональное потребительское общество взаимного страхования» (далее – Страховщик) и иными нормативными актами, регуливающими отношения в области страхования, содержат условия на которых Страховщик, осуществляющий страховую деятельность в соответствии с лицензией на осуществление взаимного страхования серия ВС № 4349, выданной Центральным Банком Российской Федерации, заключает договоры страхования имущества с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и дееспособными физическими лицами, являющимися членами Страховщика, и использующими имущество в коммерческих (предпринимательских) целях, которые именуются в дальнейшем «Страхователями».

1.2. Основные понятия и термины, используемые в настоящих Правилах:

1.2.1. Выгодоприобретатель - лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Выгодоприобретатель должен иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Обязанности Страхователя, установленные Правилами, распространяются и на Выгодоприобретателя, если договором страхования не предусмотрено иное;

1.2.2. Третье лицо - любое лицо, не являющееся Страхователем, Выгодоприобретателем, собственником (владельцем) застрахованного имущества, работником Страхователя (Выгодоприобретателя);

1.2.3. Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование;

1.2.4. Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату;

1.2.5. Страховая премия - плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами и Договором страхования;

1.2.6. Страховая сумма - денежная сумма, которая определена договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и в пределах которой рассчитывается размер страховой выплаты при наступлении страхового случая;

1.2.7. Страховое возмещение, страховая выплата – денежная сумма, которая выплачивается Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая;

1.2.8. Застрахованное имущество - имущество, указанное в договоре страхования в соответствии с положениями раздела Правил об объекте страхования, используемое в коммерческих (предпринимательских) целях;

1.2.9. Страховая стоимость - действительная стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

1.2.10. Стоимость имущества - стоимость имущества с учетом его эксплуатационных характеристик, исчисленную на день, предшествующий дню наступления страхового случая, которая определяется путем проведения экспертизы или с использованием сведений, полученных от владельцев, предприятий-производителей, органов государственной статистики и/или других организаций (учреждений) либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе. Договором страхования может быть предусмотрен иной способ исчисления стоимости имущества;

1.2.11. Территория страхования - территория, определенная в договоре страхования, в пределах которой считается застрахованным имущество, указанное в договоре страхования. Такой территорией могут являться здания, помещения, земельные участки и иные места, указанные в договоре страхования. Если застрахованное имущество изымается с территории страхования, то страхование, обусловленное договором страхования, в отношении него не действует;

1.2.12. Дефект - каждое отдельное несоответствие имущества установленным требованиям, которое не обнаруживается визуально или штатными методами и средствами контроля и диагностирования, но выявляется при проведении технического обслуживания или специальными методами диагностики;

1.2.13. Износ - прямые последствия эксплуатации имущества, выразившиеся, в том числе, в образовании ржавчины, накипи, шлама или иных отложений, в результате постепенного естественного

воздействия на него температуры и/или влажности и/или механических воздействий и/или других внешних воздействий, снижении свойств и надежности;

1.2.14. Повреждение имущества - потеря имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых не превышают его страховую стоимость;

1.2.15. Поломка - нарушение работоспособного состояния застрахованного имущества и/или отсутствие возможности использовать его по назначению, вызванные выходом из строя его узлов, агрегатов, частей или механизмов;

1.2.16. Утилизация - удаление остатков имущества после страхового случая с территории страхования, а также устранение вредоносных свойств остатков имущества посредством разрушения, разборки, уничтожения, захоронения, переработки либо другим способом;

1.2.17. Гибель имущества - потеря имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых превышают его страховую стоимость, либо потерю имуществом своих свойств, которые не могут быть восстановлены каким-либо способом;

1.2.18. Утрата имущества - прекращение (отсутствие) правомочий пользования и владения имуществом, за исключением правомочия распоряжаться имуществом;

1.2.19. Внешняя отделка - отделка фасадов, внешней стороны зданий, сооружений, включающую покраску, побелку, утепление фасада, отделку крыльца, террас, веранд, штукатурные, лепные и другие работы, а также иные неотделимые элементы внешнего обустройства зданий, сооружений, если они прямо поименованы в договоре страхования;

1.2.20. Внутренняя отделка - покрытие, отделка внутренних поверхностей стен (в том числе цоколя), перекрытий, перегородок, полов, потолков (в т.ч. оборудование подвесных и натяжных потолков) отделочными, изоляционными и декоративными материалами; к внутренней отделке относятся межкомнатные некапитальные перегородки, в том числе из стекла, дверные конструкции межкомнатных дверей (включая остекление дверей, за исключением художественных витражей), дверные замки и ручки, встроенная мебель и иные неотделимые элементы внутреннего обустройства зданий, помещений, сооружений, если они прямо поименованы в договоре страхования;

1.2.21. Инженерное оборудование - оборудование системы кондиционирования и вентилирования, оборудование пожарной, охранной сигнализации, видеонаблюдения, пожаротушения; санитарно-техническое оборудование (раковины, ванны, предметы санфаянса, полотенцесушители, душевые кабины, краны, смесители, сантехническая арматура к ним и т.п.), лифты, лифтовое и эскалаторное оборудование, водонагревательное и отопительное оборудование (газовые и электрические колонки, котлы, бойлеры, радиаторы водяного отопления и т.п.); систему «теплый пол», системы очистки воды, а также приборы (оборудование) саун, бань, бассейнов, печи, камины; электрооборудование и фурнитуру к нему и прочее аналогичное оборудование общехозяйственного назначения;

1.2.22. Инженерно-коммуникационные системы и сети - относящиеся к объектам недвижимости водопроводные, канализационные, отопительные, электрические (не включая лампы, светильники, люстры и другие устройства, подключенные к этой сети), газовые, воздушные сети и системы, телефонные, телевизионные коммуникации, интернет-линии, ограниченные периметром объекта недвижимости, удаление и (или) перенос которых невозможен без ухудшения хозяйственного и (или) конструктивного назначения объекта недвижимости;

1.2.23. Конструктивные элементы - несущие стены, каркас, перекрытия, капитальные перегородки объекта недвижимости, колонны, фермы, опоры, полы (без отделочного покрытия); конструктивные элементы подвала, мансарды, чердака, крыша, кровля, включая стеклянные (световые) купола, фундамент с цоколем и отмосткой (в случае, если крыша и фундамент являются частью объекта недвижимости); дверные конструкции входных дверей; наружное остекление, за исключением художественных витражей (в т.ч. фасадное остекление, оконные блоки, остекление балконов и лоджий и других внешних элементов конструкции объекта недвижимости); конструкции балконов и лоджий, а также конструктивные элементы пристроек, переходов, галерей, козырьков; лестницы (в т.ч. пристроенные).

1.3. Все понятия и термины, используемые в настоящих Правилах, распространяются и на договор страхования, а равно на иные приложения к Правилам. Понятия и термины, определение которым не дано в Правилах и приложениях к ним, используются в значении, указанном в нормативных правовых актах Российской Федерации, регулирующих деятельность по взаимному страхованию. Если значение какого-либо термина или понятия не оговорено Правилами или договором страхования и не может быть определено,

исходя из законодательства и нормативных актов, то такой термин или понятие используется в своем обычном лексическом значении.

1.4. Договором страхования указанные в Правилах термины и понятия могут быть изменены, в том числе расширены или сокращены. В этом случае измененные термины, понятия и их определения должны быть прямо прописаны в договоре страхования.

## **2. Договор страхования**

2.1. Договор страхования - соглашение между Страховщиком и Страхователем, в соответствии с условиями которого Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненный вследствие этого события ущерб (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы), а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в размере и сроки, определенные договором страхования.

2.2. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

2.3. Не включенные в текст договора страхования условия, содержащиеся в Правилах, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре страхования прямо указывается на применение Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором страхования или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора страхования Правил должно быть удостоверено записью в договоре страхования.

2.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

2.5. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику возможность оценить степень риска. Для оценки страхового риска Страховщик вправе произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию, и/или назначить экспертизу для установления его действительной стоимости.

2.6. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения при заключении договора страхования, то Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 ГК РФ.

2.7. Для заключения договора страхования Страхователь в электронном виде, а в дальнейшем почтой России, предоставляет заявление о страховании, а также по требованию Страховщика:

2.7.1. копии учредительных документов (учредительный договор, устав, общее положение об организациях данного вида), а также документы по реорганизации при наличии таковых;

2.7.2. документы, позволяющие установить бенефициарных владельцев (фамилию, имя, отчество, гражданство, дату и место рождения, копию документа, удостоверяющего личность);

2.7.3. документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в РФ, адрес места жительства (регистрации) и места пребывания;

2.7.4. свидетельство о государственной регистрации (листа записи);

2.7.5. свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

2.7.6. документы, подтверждающие интерес в сохранении имущества, принимаемого на страхование (договор лизинга, договор купли-продажи, договор аренды, договор дарения, договор ответственного хранения, иной документ, определяющий право Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения);

2.7.7. документы, подтверждающие стоимость имущества на дату заключения договора страхования.

2.8. Если указанные документы не позволяют Страховщику оценить страховые риски, то сторонами по договору страхования может быть достигнуто соглашение об ином перечне документов, которые позволяют Страховщику оценить риски, принимаемые на страхование.

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

2.10. Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень запрашиваемых документов, необходимых для оценки страховых рисков.

2.11. Страхователь, заключающий договор страхования в свою пользу, должен иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении передаваемого на страхование имущества.

Страхователь вправе заключать договор страхования в пользу другого лица (Выгодоприобретателя), которое имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении передаваемого на страхование имущества.

2.12. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил и о дополнении Правил (п. 3, ст. 943 ГК РФ), если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству.

2.13. Изменение условий договора страхования возможно только по соглашению сторон, заключаемому в письменной форме в виде дополнительного соглашения, подписываемого сторонами. В случае изменения условий договора страхования новые условия начинают действовать с даты подписания дополнительного соглашения, если иное прямо не предусмотрено дополнительным соглашением.

2.14. Страхователь, заключая договор страхования на основании Правил, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» подтверждает Страховщику согласие на обработку (включая все действия, перечисленные в ст. 3 настоящего Закона) своих персональных данных и персональных данных Выгодоприобретателя, указанных в договоре страхования и иных документах, предоставленных при заключении договора страхования и передаваемых Страховщику в целях надлежащего исполнения заключенного договора страхования, в том числе предоставления Страховщиком Выгодоприобретателям (при наличии) информации об исполнении Страховщиком и/или Страхователем обязательств по договору страхования (информацию об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий/требований, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения и другую имеющую отношение к заключенному договору страхования информацию), включения персональных данных в информационную систему персональных данных (в клиентскую базу данных Страховщика) для организации оказания услуг по информированию о новинках страховых продуктов, продвижения страховых услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем, а также для осуществления информационного сопровождения исполнения договора страхования, в том числе посредством направления уведомлений с применением СМС-сообщений, посредством электронной почты и иными доступными способами. Передача персональных данных Застрахованных лиц, происходит с их письменного согласия, осуществления Страховщиком права на суброгацию/регресс (при наличии).

2.15. Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачу), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях. Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 (пяти) лет после окончания срока действия договора страхования. Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления. Страховщик обеспечивает сохранность персональных данных Страхователя (Выгодоприобретателя) и несет ответственность за их разглашение в соответствии с действующим законодательством.

2.16. В соответствии со ст. 382 ГК РФ права требования по договору страхования, заключенному на условиях Правил, не могут быть переданы Страхователем (Выгодоприобретателем) иным лицам без письменного согласия Страховщика, выраженного в письме за подписью уполномоченного лица Страховщика.

### **3. Объект страхования**

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества.

3.2. Застрахованным имуществом может являться имущество, которое относится к одной из следующих групп:

3.2.1. объекты недвижимости в целом (здание, сооружение, помещение), а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (конструктивные элементы, инженерно-коммуникационные системы и сети, инженерное оборудование, внешняя отделка, внутренняя отделка);

3.2.2. движимое имущество (мебель, предметы интерьера, готовая продукция, сырье, товары, товарно-материальные ценности, товары в обороте, производственное и технологическое оборудование, машины и механизмы, электронное оборудование, передаточные устройства, измерительные и регулирующие приборы, инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь и т.д.);

3.2.3. земельные участки.

3.3. Если договором страхования прямо не предусмотрено иное, то страхование не распространяется

на:

- 3.3.1. объекты незавершенного строительства - за исключением случая, когда в договор включены;
  - 3.3.2. имущество, переданное Страхователю на ответственное хранение (за исключением хранения товарно-материальных ценностей на территории складов, складских терминалов и т.п.), ремонт, переделку и т.п.;
  - 3.3.3. имущество, находящееся в застрахованном помещении/здании/сооружении, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю);
  - 3.3.4. имущество работников Страхователя (Выгодоприобретателя);
  - 3.3.5. имущество для личного пользования (потребления) физическими лицами и членами их семей (квартиры, жилые и дачные дома, строения, домашнее и другое имущество) и/или не используемое в коммерческих (предпринимательских) целях;
  - 3.3.6. мотоциклы, квадроциклы, гидроциклы, снегоходы, скутеры не во время нахождения на стадии хранения и не являющиеся товаром в обороте (готовой продукцией);
  - 3.3.7. автомобильный, железнодорожный, водный, воздушный, космический транспорт, специализированную технику (строительные, сельскохозяйственные и иные машины), прицепное оборудование к данному транспорту/технике не во время нахождения на стадии хранения и не являющиеся товаром в обороте (готовой продукцией);
  - 3.3.8. технические носители информации компьютерных и аналоговичных систем (диски, карты, ленты, кассеты, внешние (переносные) накопители (устройства) и т.п.);
  - 3.3.9. информацию, содержащуюся в программном обеспечении и на технических носителях информации компьютерных и аналоговичных систем;
  - 3.3.10. кредитные (дебетовые) карты, денежные знаки и боны, монеты, марки, чеки;
  - 3.3.11. модели, макеты, образцы, прототипы, формы и т.п.;
  - 3.3.12. рукописи, планы, чертежи, схемы и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;
  - 3.3.13. взрывчатые и боевые вещества, оружие;
  - 3.3.14. наркотические и психотропные вещества, препараты;
  - 3.3.15. имущество на стадии транспортировки, перевозки;
  - 3.3.16. предметы, которые в силу своего назначения либо особых свойств подвержены высокой степени износа или подлежащие периодической замене: электронные лампы и электронно-лучевые трубки, лампы накаливания, источники излучения, рабочие и вспомогательные материалы, клапаны, предохранители, фильтры, прокладки, проволока, сита или ткани, ремни, тросы, цепи, сменные части и сменные инструменты, гравированные цилиндры, всякого рода расходные материалы (топливо, химикаты, катализаторы, фильтровальные, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы, бумага), приспособления или детали (штампы, клише, матрицы, литейные формы, цилиндры глубокой печати и др.), огнеупорная облицовка, дробильные молоты, ролики, ленты, пленки, бумага и т.п.;
  - 3.3.17. ценное имущество: произведения искусства (картины, гравюры, фотографии, гобелены, статуэтки, скульптуры и т.д.), в том числе коллекции, антиквариат, наличные денежные средства, драгоценные и редкоземельные металлы, драгоценные и полудрагоценные камни, жемчуг, ценные бумаги, акцизные марки (как самостоятельный объект), ювелирные изделия и т.п.;
  - 3.3.18. имущество, находящееся под землей, в т.ч. туннели, шахты, скважины, подземные объекты добычи полезных ископаемых, подземные объекты дорожной инфраструктуры и оборудование в них (за исключением подземных этажей зданий, водопроводов, ливневой канализации и прочих коммуникаций);
  - 3.3.19. оффшорные сооружения (имущество, находящееся в открытом море и/или в границах континентального шельфа, в том числе маяки, нефтяные платформы и т.п.), а также движимое имущество, находящееся за пределами суши;
  - 3.3.20. имущество, изъятое из оборота, а также имущество, оборот которого запрещен в порядке, предусмотренном законодательством РФ.
- 3.4. В соответствии с Правилами не принимаются на страхование:
- 3.4.1. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
  - 3.4.2. имущество, находящееся в зоне военных действий, народных волнений и иных массовых беспорядков;
  - 3.4.3. объекты недвижимости, находящиеся в аварийном и (или) ветхом состоянии, а также расположенное в таких объектах недвижимости движимое имущество;

3.4.4. транспортные средства, находящиеся в стадии непосредственного использования (за исключением нахождения на стадии хранения);

3.4.5. водные ресурсы, полезные ископаемые, не извлеченные из недр;

3.4.6. многолетние и однолетние насаждения, растения, лесной фонд, урожай сельскохозяйственных культур, животные, рыбы, микроорганизмы (в том числе сельскохозяйственные животные и растения).

3.5. В договоре страхования должны быть указаны сведения, позволяющие точно определить (индивидуализировать и идентифицировать) застрахованное имущество.

3.6. Допускается страхование движимого имущества без индивидуализации составляющих его отдельных предметов с указанием отдельных видов или групп имущества, подлежащих страхованию, выделяемых по классификационным признакам (например, мебель, компьютеры, электронно-вычислительная техника, инвентарь, сырье, материалы и т.п.). В этом случае, когда на страхование принимается все движимое имущество Страхователя, и каждая единица застрахованного имущества не указывается в договоре страхования отдельно, а указываются только группы застрахованного имущества, выделяемые по классификационным признакам (за исключением «оборудования»), если иное не предусмотрено договором страхования, под застрахованным имуществом понимаются все объекты имущества с учетом положений п.п. 3.3-3.4 Правил, расположенные на территории страхования, которые являются частью таких групп имущества, которые имелись в наличии на территории страхования на момент заключения договора страхования. При этом страхование распространяется на указанное в настоящем пункте Правил имущество, в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в его сохранении.

3.7. Объекты имущества, являющиеся частью указанных в п. 3.2 Правил групп имущества, которые впоследствии были добавлены в эту группу, считаются застрахованным имуществом, только если Страхователь известил Страховщика о приобретении такого имущества и стороны оформили страхование такого имущества Дополнительным соглашением, если иное не установлено договором страхования.

3.8. Если иное не предусмотрено договором страхования, то при страховании зданий и сооружений застрахованными являются только их конструктивные элементы.

## **4. Страховые случаи, страховые риски**

4.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

4.2. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого осуществляется страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

4.3. При страховании на условиях Правил в качестве страхового случая (страхового риска) в договоре страхования может указываться утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества в результате следующих причин (опасностей):

### **4.3.1. Пожар.**

4.3.1.1. «Пожар» означает воздействие открытого пламени, высокой температуры, горячих газов, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.) вследствие неконтролируемого процесса горения в форме открытого пламени или тления, внезапно возникшего вне специально отведенного для этого места и способного дальше распространяться самостоятельно, а также мер, принятых для спасания имущества и пожаротушения.

### **4.3.2. Удар молнии.**

4.3.1.2. «Удар молнии» означает воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие, а также, если это прямо предусмотрено договором страхования, вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения.

### **4.3.3. Взрыв.**

4.3.3.1. «Взрыв» означает стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению.

4.3.3.2. Под понятие взрыва подпадают взрыв газа, используемого для бытовых и промышленных целей, взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также, если это отдельно оговорено договором страхования, взрыв взрывчатых веществ, взрыв паров легковоспламеняющихся и горючих жидкостей, аэрозолей (кроме взрывов, описанных

в п. 4.9 Правил).

4.3.3.3. Взрывом резервуара (котла, трубопровода и т.п.) считается только такой взрыв, когда стенки резервуара оказываются разорванными так, что давление внутри и снаружи резервуара моментально выравнивается.

4.3.3.4. Только если это прямо предусмотрено договором страхования, страховым риском является взрыв, происходящий внутри резервуара в силу химических преобразований и причиняющий ущерб сосуду, но без сквозных повреждений стенок сосуда.

4.3.3.5. Также, только если это прямо предусмотрено договором, страхование распространяется на ущерб, причиненный резервуару в результате уменьшения давления внутри него (имплозии).

#### **4.3.4. Падение летательного аппарата, его частей или груза.**

4.3.4.1. «Падение летательного аппарата, его частей или груза» означает падение на застрахованное имущество самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов (в т.ч. беспилотных), их частей или их груза.

#### **4.3.5. Стихийные бедствия.**

4.3.5.1. «Стихийные бедствия» означают события природного происхождения или результат деятельности природных процессов, которые по своей интенсивности, масштабу распространения и продолжительности могут вызвать поражающее воздействие на объекты экономики, людей и окружающую природную среду, и определяются в соответствии с нормами, установленными Федеральной службой РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидрометом) или аналогичными компетентными органами других стран, если страховой случай происходит за пределами территории РФ.

4.3.5.2. Стихийные бедствия включают следующие разрушительные опасные природные и погодные явления:

##### **а) землетрясение, извержение вулкана;**

- «землетрясение» означает подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний;

- «извержение вулкана» означает период активной деятельности вулкана, когда он выбрасывает на земную поверхность раскаленные и/или горячие твердые, жидкие и газообразные вулканические продукты и/или изливает лаву;

##### **б) оползень, горный обвал, камнепад, лавина, сель;**

- «оползень» означает смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов;

- «горный обвал, камнепад» означает внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости; скатывание камней с горных склонов;

- «лавина» означает быстрое, внезапно возникающее движение снега и (или) льда вниз по крутым склонам гор, представляющее угрозу жизни и здоровью людей, наносящее ущерб объектам экономики и окружающей природной среде;

- «сель» означает грязевые или грязекаменные потоки, внезапно возникающие в руслах горных рек вследствие паводка, вызванного обильными атмосферными осадками (в т.ч. ливнями) или бурным снеготаянием;

##### **в) цунами, шторм на море, ураган на море, водяной смерч;**

- «цунами» означает морские волны, возникающие при подводных и прибрежных землетрясениях;

- «шторм на море» означает сильный ветер в открытом море со средней скоростью ветра не менее 20 м/с и порывами не менее 25 м/с;

- «ураган на море» означает чрезвычайно сильный ветер в открытом море со средней скоростью ветра не менее 30 м/с и порывами не менее 35 м/с;

- «водяной смерч» означает атмосферный вихрь в виде вращающегося воздушного столба или воронки, наблюдаемый над поверхностью моря, со скоростью ветра не менее 20 м/с;

##### **г) очень сильный ветер, шквал, смерч;**

- «очень сильный ветер» - средняя скорость ветра не менее 20 м/с, на побережье морей и в горных районах не менее 25 м/с, мгновенная скорость ветра (порыв) не менее 25 м/с, на побережье морей и в горных районах не менее 30 м/с;

- «шквал» означает резкое кратковременное усиление ветра с мгновенной скоростью ветра более 25 м/с в течение не менее 1 минуты;

- «смерч» означает сильный маломасштабный вихрь в виде столба или воронки, направленный от



облака к подстилающей поверхности;

**д) наводнение, затопление, паводок, выход подпочвенных вод;**

- «наводнение, затопление, паводок» означает выход водяной массы из нормальных границ водоема, вызванный интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или воды;

- «выход подпочвенных вод» означает выход грунтовых вод на поверхность земли из-за переувлажнения почвы;

**е) град;**

«град» означает разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины (градин);

**ж) сильный ливень;**

«сильный ливень» означает количество жидких осадков не менее 30 мм за период не более 1 часа;

**з) необычные для данной местности морозы;**

«необычные для данной местности морозы» означают температуру наружного воздуха, значения которой находятся за пределами нижнего диапазона обычного для данного климата, установленного Росгидрометом;

**и) ледоход;**

«ледоход» означает движение льдин или ледяных полей на водоёмах;

**к) просадка грунта;**

«просадка грунта» означает оседание грунта в природные трещины или пустоты земли в результате природных явлений, в том числе изменения уровня грунтовых вод, обрушения карстовых сводов, выгорания залежей торфа и т.п.;

**л) очень сильный дождь;**

«очень сильный дождь» означает значительные жидкие и смешанные осадки (дождь, ливневый дождь, мокрый снег, дождь со снегом) с количеством не менее 50 мм за период не более 12 часов;

**м) очень сильный снег;**

«очень сильный снег» означает значительные твердые осадки (снег, ливневый снег и др.) с количеством не менее 20 мм за период не более 12 часов;

4.3.5.3. При этом любой ущерб, причиненный в результате различных стихийных бедствий, считается последствием одного страхового события, в случае если он был причинен в течение не более 72 последовательных часов (если иной срок не указан в договоре страхования) непрерывного действия факторов опасного природного или погодного явления.

**4.3.6. Повреждение водой.**

4.3.6.1. «Повреждение водой» означает:

а) воздействие воды или иной жидкости (в том числе соленой воды, масла, хладагента), пара, внезапно и неожиданно вышедших из систем водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования (за исключением систем пожаротушения), стационарно соединенных с вышеуказанными системами аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.п. вследствие аварии, т.е. поломки (разрушения) указанных систем и соединенных с ними аппаратов (включая разрыв труб);

б) воздействие воды или иной жидкости (в том числе соленой воды, масла, хладагента), пара, поступивших из других помещений, не находящихся во владении, пользовании или распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя);

в) только если это прямо предусмотрено договором, страхование может распространяться на воздействие воды или иного вещества, не запланированное поступившего из трубопровода или иного оборудования, которое являются частью спринклерных, дренажных и аналогичных систем пожаротушения, вследствие разрыва труб (иной поломки указанных систем) или ложного срабатывания таких систем.

4.3.6.2. Если застрахованным имуществом является здание, помещение или сооружение, то только если это прямо предусмотрено в договоре страхования, также подлежат возмещению следующие расходы:

а) по устранению внезапных поломок водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных трубопроводов, а также систем кондиционирования, находящихся непосредственно в застрахованных зданиях, помещениях, сооружениях. При этом, при необходимости замены труб возмещаются по каждому страховому случаю расходы, не превышающие стоимость замены 2-х погонных метров поврежденного участка труб (а именно: стоимость необходимых материалов и работ), если договором страхования не предусмотрен иной порядок возмещения указанных расходов;

б) по устранению ущерба от внезапного промерзания и/или по размораживанию указанных в подпункте а) п. 4.3.6.1 Правил трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.п. Указанные в настоящем подпункте расходы подлежат возмещению в случае, если трубопроводы, а также соединенные непосредственно с ними аппараты и приборы, указанные в настоящем подпункте, застрахованы по договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами.

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

#### **4.3.7. Противоправные действия третьих лиц:**

4.3.7.1. «Противоправные действия третьих лиц» включают следующие совершенные третьими лицами деяния, имеющие признаки правонарушения или преступления в соответствии с действующим административным или уголовным законодательством РФ:

##### **а) хулиганство.**

«Хулиганство» означает грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу (квалифицируемое по ст. 213 Уголовного Кодекса РФ (далее - УК РФ) либо по ст. 20.1. КоАП РФ);

##### **б) вандализм.**

«Вандализм» означает осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах (квалифицируемое по ст. 214 УК РФ);

##### **в) умышленное уничтожение или повреждение третьими лицами застрахованного имущества.**

«Умышленное уничтожение или повреждение имущества» означает умышленное приведение имущества в состояние, непригодное для дальнейшего использования и/или снижающее его потребительские характеристики (квалифицируемое по ст. 167 УК РФ);

##### **г) уничтожение или повреждение застрахованного имущества третьими лицами по неосторожности.**

«Уничтожение или повреждение имущества по неосторожности» означает уничтожение или повреждение чужого имущества третьим лицом, совершенные путем неосторожного обращения с источниками повышенной опасности (квалифицируемое по ст. 168 УК РФ).

#### **4.3.8. Кража со взломом. Грабеж. Разбой.**

4.3.8.1. «Кража со взломом» означает тайное хищение чужого имущества, совершаемое путем проникновения злоумышленника (при входе или выходе) в закрытое здание (помещение) либо иное закрытое хранилище, находящееся в пределах территории страхования, и сопряженное с повреждением конструктивных элементов находящихся в пределах территории страхования здания (помещения) либо иного закрытого хранилища, или их окон, дверей, замков или иных запорных механизмов (включая электронные средства) путем применения орудий взлома, а также отмычек, поддельных (не оригинальных) ключей или иных технических средств и при наличии следов такого проникновения (взлома) (квалифицируемое по п. б ч. 2 ст. 158 УК РФ).

4.3.8.2. Для целей Правил и договора страхования поддельными считаются ключи, изготовленные на основе оригиналов ключей по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Факт использования поддельных ключей при краже имущества является доказанным, если только об этом сделан вывод органами предварительного расследования или судом.

4.3.8.3. Если это прямо оговорено договором страхования, к иным закрытым хранилищам относятся сейфы, сейфовые комнаты, банкоматы, платежные терминалы (стационарные аппараты для оплаты услуг телефонной связи, Интернета, телевидения, коммунальных услуг и т.п.) или другие оговоренные договором страхования объекты имущества, предназначенные для хранения материальных ценностей или наличных денежных средств.

4.3.8.4. «Грабеж» означает открытое хищение чужого имущества (квалифицируемое по ст. 161 УК РФ).

4.3.8.5. «Разбой» означает нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия (квалифицируемое по ст. 162 УК РФ).

#### **4.3.9. Террористический акт.**

4.3.9.1. «Террористический акт» означает взрыв, поджог или иные действия третьих лиц, устрашающие население и создающие опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие

решения органами власти или международными организациями (квалифицируемое по ст.205 УК РФ).

#### **4.3.10. Диверсия.**

4.3.10.1. «Диверсия» означает взрыв, поджог или иные действия третьих лиц, направленные на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, путей и средств сообщения, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности РФ (квалифицируемое по ст. 281 УК РФ).

#### **4.3.11. Народные волнения, массовые беспорядки, забастовки.**

4.3.11.1. Под «народными волнениями» понимаются действия значительной части населения, при которых нарушаются общественный порядок и спокойствие и совершаются акты насилия в отношении людей и застрахованного имущества.

4.3.11.2. Под «массовыми беспорядками» понимается преступление против общественной безопасности, сопровождающееся насилием, погромами, поджогами, уничтожением имущества, применением оружия, взрывных устройств, взрывчатых, отравляющих либо иных веществ и предметов, представляющих опасность для окружающих, а также оказанием вооруженного сопротивления представителям властей.

4.3.11.3. Под «забастовкой» понимается коллективное организованное прекращение работы, временный добровольный отказ работников от исполнения трудовых обязанностей (полностью или частично) в целях разрешения коллективного трудового спора.

4.4. Если страховой случай по рискам, указанным в п.п. 4.3.7-4.3.11 происходит за пределами территории РФ, то квалификация события производится компетентными органами других стран в соответствии с законодательством страны, на территории которой произошел страховой случай, но не шире указанных в соответствующих пунктах Правил статей УК РФ и КоАП РФ, если иное прямо не предусмотрено договором страхования.

4.5. В договоре страхования в качестве причин, вызывающих утрату, гибель или повреждение застрахованного имущества могут указываться все или некоторые причины из состава, предусмотренного п. 4.3 Правил.

4.6. Если наступление страхового случая вызвало необходимость выполнения аварийно-спасательных работ, в результате которых застрахованному имуществу причинены дополнительные повреждения, то такие дополнительные повреждения считаются страховым случаем.

4.7. В целях Правил понятие «вторичная опасность» означает опасность (причину), вызывающую повреждение, гибель или утрату имущества, которая возникает в результате воздействия на застрахованное имущество застрахованной опасности (причины наступления страхового случая) («первичной опасности»).

4.8. Если первичные опасности привели не только к повреждению застрахованного имущества, но и спровоцировали возникновение вторичных опасностей из состава, предусмотренного п. 4.3 Правил, в результате которых застрахованному имуществу причинены дополнительные повреждения или произошла гибель, утрата данного имущества, то такое событие приравнивается к страховому случаю, который наступил вследствие первичной опасности.

#### **4.9. Исключения из страхования:**

4.9.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, то к страховым рискам не относится и не является страховым случаем утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие:

4.9.1.1. вследствие военных действий всякого рода, военных мероприятий или их последствий, гражданской войны, забастовок, народных волнений, массовых беспорядков, злонамеренного повреждения, восстания, революции, бунта, мятежа, государственного переворота, борьбы с повстанцами, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных властей, гражданских властей или иных административных органов;

4.9.1.2. в результате поджога («Поджог» означает умышленное приведение имущества в состояние, непригодное для дальнейшего использования и/или снижающее его потребительские характеристики, с применением огня (в том числе квалифицируемое по ст. 167 УК РФ);

4.9.1.3. в результате уничтожения или повреждения застрахованного имущества путем неосторожного обращения с огнем третьими лицами (квалифицируемое по ст. 168 УК РФ);

4.9.1.4. в результате проведения экспериментальных или исследовательских работ;

4.9.1.5. в ходе проведения на территории страхования строительных или монтажных работ (в т.ч. в результате проведения этих работ Страхователем, Выгодоприобретателем, подрядными и иными организациями (лицами), которым доверено проведение работ), включающих внутренние ремонтно-отделочные работы, сварочные работы, работы по сносу, реконструкции, переоборудованию застрахованного недвижимого имущества, ремонту (в т.ч. капитальному), монтажу/демонтажу

застрахованного имущества;

4.9.1.6. по причине загрязнения, заражения, утечки (в том числе вследствие загрязнения и/или воздействия на застрахованное имущество чрезвычайно опасных и высокоопасных веществ по классификации согласно ГОСТ 12.1.007-76);

4.9.1.7. по причине ошибок при использовании и обслуживании застрахованного имущества, отказа (поломки) машин, оборудования или электронных устройств, если указанные причины не привели к пожару, взрыву, повреждению водой или иным веществом;

4.9.1.8. в результате повреждения жидкостью (влажгой) товарно-материальных ценностей, в том числе товаров в обороте, сырья, готовой продукции, расположенных ниже 15 см от пола;

4.9.1.9. по причине проникновения в помещение, где находится застрахованное имущество, или в само застрахованное имущество дождевой воды, снега, града и грязи через незакрытые оконные (дверные) проемы и/или иные отверстия, если эти отверстия не возникли вследствие причин, указанных в п. 4.3 Правил;

4.9.1.10. вследствие нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных законом или иным нормативным актом правил и/или норм пожарной безопасности и/или норм по безопасному ведению работ, за исключением случаев, когда отклонения от указанных норм согласованы с соответствующими органами государственного надзора;

4.9.1.11. нарушение правил эксплуатации водоносных сооружений и устройств в неотапливаемых зданиях (помещениях) в холодное время года;

4.9.1.12. использования любых несертифицированных теплоизолирующих материалов;

4.9.1.13. в результате использования (эксплуатации) застрахованного имущества Страхователем (Выгодоприобретателем) или его работником, который не обладал правом эксплуатировать такое имущество, в том числе используемого для выполнения работ (оказания услуг) без специального разрешения, когда получение такого разрешения обязательно;

4.9.1.14. в результате падения летательного аппарата, его частей или груза, управляемого представителем Страхователя (Выгодоприобретателя) или его работниками;

4.9.1.15. на территории иной, чем территория страхования, указанная в договоре страхования. В случае, когда территория страхования не указана в договоре, такой территорией является территория Российской Федерации;

4.9.1.16. во время перевозки (транспортировки) застрахованного имущества;

4.9.1.17. в результате внутреннего возгорания застрахованного имущества вследствие воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания электрического тока, перегрузки электросети, падения напряжения, атмосферного разряда и прочих подобных явлений, и не повлекшего возникновения пожара и в результате, которого ущерб причинен только тому застрахованному имуществу, в котором возникло внутреннее возгорание;

4.9.1.18. в процессе производства, использования или хранением боеприпасов и их частей или иного вооружения;

4.9.1.19. вследствие следующих взрывов:

4.9.1.19.1. взрыва, намеренно произведенного Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью осуществления полезной работы;

4.9.1.19.2. взрыва взрывчатых веществ, используемых (храняемых) Страхователем (Выгодоприобретателем);

4.9.1.19.3. взрыва рудничного газа (метана и др.) и/или угольной пыли;

4.9.1.20. по причине обвала, камнепада, оползня, просадки или иного движения грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной близости от нее (в пределах ста метров или большего расстояния, установленного нормативными актами в качестве минимально допустимого) взрывных работ, выемки грунта из котлованов или карьеров, засыпки пустот, уплотнения грунта, земленасыпных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых;

4.9.1.21. в результате нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;

4.9.1.22. по причине воздействия на застрахованное имущество, вызвавшего только сколы, царапины на поверхностях (покрытии) застрахованного имущества;

4.9.1.23. в результате умышленных действий работников Страхователя (Выгодоприобретателя);

4.9.1.24. в результате загрязнения имущества радиоактивными материалами (в том числе в случае признания данного события террористическим актом, диверсией). При этом механические повреждения имущества от ударной волны, осколков в результате такого взрыва могут являться страховым случаем при

включении в перечень рисков по договору страхования террористического акта, диверсии.

4.10. Если договором страхования не предусмотрено иное, в отношении застрахованных товарно-материальных ценностей, в т.ч. товаров в обороте, сырья, готовой продукции (далее - товары) к страховым рискам не относится и не является страховым случаем, если ущерб был нанесен товарам:

4.10.1. оборот которых на территории Российской Федерации на дату наступления события, имеющего признаки страхового случая, был запрещен соответствующими компетентными органами власти;

4.10.2. не соответствующим требованиям стандартов, техническим условиям или не имеющим надлежащим образом оформленных действующих сертификатов качества, санитарно-эпидемиологических заключений и других документов, обязательных для оборота данного вида товара;

4.10.3. из-за плесени, затхлого запаха, следов ржавчины на металлических частях товара либо его упаковки, деформации упаковки и т.д., а также несоблюдения температурного, влажностного режимов в помещении, требований по санитарно-эпидемиологическим нормам, складированию и размещению товаров.

4.11. К страховым рискам не относится и не является страховым случаем утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие:

4.11.1. вследствие отсутствия (недостачи, таинственного исчезновения) имущества по неустановленным причинам в т.ч. обнаруженные лишь во время проведения инвентаризации (за исключением случаев, когда такая инвентаризация проводилась с целью подтверждения факта причинения ущерба, подлежащего возмещению по условиям договора страхования, заключенного на основании Правил) или в процессе планового технического осмотра;

4.11.2. по причине нормативной просадки новых зданий, сооружений;

4.11.3. по причине оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия покрытий дорог или тротуаров, а также фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий зданий, строений, сооружений, произошедших не в результате события, являющегося страховым случаем;

4.11.4. по причине обвала (обрушения) здания или сооружения (конструктивных элементов зданий или сооружений), вследствие гниения, воздействия грызунов, насекомых или паразитов, иных длительных естественных процессов внутри конструктивных элементов застрахованного имущества, вызванных воздействиями факторов окружающей среды, а также если обвал (обрушение) не явился следствием страхового риска по договору страхования;

4.11.5. в процессе и/или в результате монтажа, демонтажа, тестирования, ремонта или изменения конструкции самих систем пожаротушения при страховании от «Повреждения водой»;

4.11.6. по причине дефектов и недостатков застрахованного имущества, уже имевшихся на момент заключения договора страхования, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю);

4.11.7. в результате повреждения защитных предохранителей любого рода, защитных выключателей, грозовых разрядников, громоотводов и другого аналогичного оборудования, являющегося частью застрахованного имущества, в ходе его эксплуатации при страховании от «Удара молнии»;

4.11.8. по причине коррозии, ржавления, окисления, тления, брожения, гниения, самовозгорания и других естественных свойств застрахованного имущества, а также изменения цвета, запаха, структуры или формы застрахованного имущества в результате его естественных свойств, износа, в т.ч. вызванных простоям оборудования и нормальными атмосферными условиями;

4.11.9. по причине ветхости здания, сооружения и/или длительной их эксплуатации, и/или дефектов их элементов и/или конструкций (если причиной повреждения или разрушения застрахованных зданий, сооружений, помещений и/или находящегося в них имущества, являлось наличие конструктивных дефектов, не связанных с наступлением страхового случая, или частичного разрушения/повреждения, вследствие длительной эксплуатации). Страховщик при расчете размера страховой выплаты не учитывает ущерб, полученный в результате вышеуказанных причин в той мере, в которой ветхость и/или длительная эксплуатация застрахованных зданий, сооружений, помещений и/или дефекты их элементов и/или конструкций повлияли на размер причиненного застрахованному имуществу ущерба;

4.11.10. по причине эксплуатации застрахованного имущества на режимах или в условиях, не соответствующих инструкциям по эксплуатации изготовителя, поставщика или разработчика, испытаний застрахованного имущества;

4.11.11. по причине воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса изготовления, обработки и/или ремонта застрахованного имущества, включая использование источников открытого огня для прогрева двигателя и других узлов, и агрегатов застрахованного имущества;

4.11.12. по причине повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.);

4.11.13. вследствие самовозгорания угля (эндогенный пожар) и/или угольной пыли, а также самовозгорания рудничного газа (метана и др.);

4.11.14. вследствие внезапного выброса угля или другой породы в призабойное пространство или горную выработку, а также горного удара;

4.11.15. вследствие затопления горных выработок в результате отсутствия энергоснабжения более 24 часов;

4.11.16. вследствие использования застрахованного имущества не по функциональному назначению;

4.11.17. в результате нарушений, допущенных на стадии хранения, связанных с несоблюдением комплекса организационных и технических мероприятий, направленных на предохранение имущества от утраты, гибели и повреждения;

4.11.18. в результате мошенничества (квалифицируемого по ст. 159 УК РФ).

4.12. По соглашению сторон перечень исключений из страхования, указанный в п. 4.9 Правил, может быть изменен в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования, в этом случае измененный перечень исключений из страхования указывается в договоре страхования.

4.13. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан хранить бухгалтерскую и иную первичную документацию в месте, неподверженном воздействию застрахованных рисков (в металлическом огнеупорном сейфе или в случае хранения информации на электронном носителе обеспечить резервное копирование данных на удаленном сервере). В случае несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) требований настоящего пункта Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

## 5. Страховая сумма

5.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, определяется по соглашению сторон. При этом страховая сумма не должна превышать действительную стоимость (страховую стоимость) застрахованного имущества, и указывается в договоре страхования.

5.2. Если страховая сумма, указанная в договоре, превышает страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в части превышения, при этом уплаченная излишне часть страховой премии возврату не подлежит. Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных в результате этого убытков (при этом Страховщик имеет право на страховую премию в размере, указанном в договоре страхования).

5.3. Если в договоре страхования страховая сумма указана в размере, меньшем страховой стоимости, то Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но таким образом, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость.

5.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая сумма считается установленной в отношении всей совокупности страховых случаев, произошедших в период, когда действовало страхование (агрегатная страховая сумма).

5.5. По соглашению сторон в договоре страхования может быть установлена страховая сумма в отношении каждого страхового случая, произошедшего в период, когда действовало страхование (неагрегатная страховая сумма).

5.6. Если договором страхования установлена неагрегатная страховая сумма для конкретной единицы застрахованного имущества, то она является суммой, в пределах которой Страховщик осуществляет выплату страхового возмещения по данной единице застрахованного имущества в отношении каждого страхового случая, произошедшего в период, когда действовало страхование.

5.7. При определении условий страхования стороны по договору могут предусмотреть установление лимитов возмещения (максимальный размер страховой выплаты, устанавливаемый по каждому страховому случаю, по одному или группе видов имущества, по одной или нескольким категориям страховых рисков, по одной или нескольким формам ущерба, по одному виду или группе возмещаемых расходов и/или иные виды лимитов по соглашению сторон) в размере, не превышающем страховую сумму. Лимиты возмещения могут устанавливаться в фиксированном размере или в виде определенного процента от страховой суммы, если иное прямо не предусмотрено договором страхования.

5.8. Порядок расчета страхового возмещения при установлении лимитов указан в п. 9.7 Правил.

5.9. При определении условий страхования стороны по договору могут предусмотреть использование франшизы. Франшиза - часть ущерба, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению

Страховщиком лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в фиксированном размере (в денежном или натуральном выражении) или в виде определенного процента от страховой суммы или суммы ущерба или в ином порядке, указанном в договоре страхования.

5.10. Франшиза может быть условной (Страховщик освобождается от возмещения ущерба, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер ущерба, возмещаемого Страховщиком, превышает размер франшизы) или безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером ущерба, подлежащего возмещению, и размером франшизы).

5.11. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы, которые могут быть установлены на один или несколько страховых случаев в отношении отдельных видов имущества, территорий страхования и т.д. Договором может быть предусмотрено установление одновременно двух и более видов франшиз.

5.12. Факт установления франшизы фиксируется путем указания в договоре страхования вида франшизы и ее размера либо способа исчисления ее размера. Если в договоре страхования указан размер франшизы, но не определен вид франшизы, то считается, что установлена безусловная франшиза по каждому страховому случаю, при этом, если наступает несколько страховых случаев, франшиза вычитается по каждому из них.

5.13. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику. Страховая премия исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного(-ых) коэффициента(-ов), если имеются основания для применения таких коэффициентов. Необходимость применения поправочных коэффициентов и их значения Страховщик определяет в пределах, установленных Правилами, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.

5.14. Страховая премия может уплачиваться единовременно или в рассрочку, безналичным путем или наличными деньгами в соответствии с условиями договора страхования. Сумма страховой премии, порядок и сроки ее уплаты указываются в договоре страхования.

5.15. При страховании в рублевом эквиваленте оплата страховой премии осуществляется в российских рублях по курсу валюты, указанной в договоре страхования, к российскому рублю, устанавливаемому Центральным банком РФ (далее - ЦБ РФ) на день уплаты страховой премии.

5.16. Если договором страхования не предусмотрено иное, то днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

5.17. в случае уплаты наличными деньгами - день получения суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика;

5.18. в случае уплаты в безналичном порядке юридическими лицами - день поступления суммы страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика (уполномоченного представителя Страховщика);

5.19. в случае уплаты страховой премии (страхового взноса) в безналичном порядке физическими лицами - днем уплаты считается день подтверждения кредитной организацией, обслуживающей Страхователя, исполнения его распоряжения о переводе суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика.

5.20. Если договором страхования не предусмотрено иное:

5.21. Если сумма страховой премии (или первого страхового взноса, если договором предусмотрена рассрочка) не уплачена или уплачена не в полном объеме в установленный договором срок, то договор страхования считается не вступившим в силу и страховые выплаты по нему не производятся, а полученные в счет страховой премии денежные средства возвращаются Страхователю. Данное положение применимо, если уплата страховой премии (первого страхового взноса) является условием вступления договора страхования в силу в соответствии с п. 6.1.3 настоящих Правил.

5.22. В случае неуплаты страховой премии (первого страхового взноса) или уплаты не в полном объеме в установленный договором страхования срок, при условии вступления договора страхования в силу в соответствии с п. 6.1.1 или п. 6.1.2 настоящих Правил, договор страхования прекращается с даты, установленной для оплаты указанной страховой премии (первого страхового взноса), о чем Страховщик направляет письменное уведомление Страхователю в соответствии с п. 11.2 Правил. Договор страхования считается прекращенным с даты, установленной для оплаты страховой премии (первого страхового взноса), независимо от даты получения уведомления Страхователем.

5.23. Если при уплате страховой премии в рассрочку, при условии, что договор страхования вступил в силу и до уплаты очередных страховых взносов, произошел страховой случай, действие условия договора страхования об оплате страховой премии в рассрочку автоматически прекращается (т.е. изменяется срок исполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязательств по оплате всех оставшихся непоплаченными на дату наступления вышеуказанного события очередных взносов страховой премии за тот год страхования, в котором произошло указанное событие), и, соответственно, в указанном случае Страхователь (Выгодоприобретателем) обязан досрочно уплатить всю оставшуюся сумму неуплаченных и/или недоплаченных страховых взносов по договору страхования за вышеуказанный год страхования не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой письменного уведомления Страховщика о наступлении страхового случая. Страхователь вправе в указанный срок предоставить Страховщику письменное заявление с просьбой зачесть сумму неуплаченных и/или недоплаченных страховых взносов в счет выплаты страхового возмещения. В случае просрочки оплаты Страхователем вышеуказанной суммы неуплаченных и/или недоплаченных страховых взносов по договору страхования, Страховщик вправе на основании ст. 410 ГК РФ в одностороннем порядке прекратить неисполненное Страхователем обязательство по оплате данных страховых взносов зачетом денежных средств из суммы причитающегося Страхователю страхового возмещения в связи с наступлением заявленного страхового случая. В указанном случае, выплата Страховщиком данного страхового возмещения производится за вычетом вышеуказанных страховых взносов по договору страхования, о чем Страхователь извещается в простой письменной форме в порядке, изложенном в п. 11.2 Правил.

5.24. Положения настоящего пункта не распространяются на договоры страхования, в которых внесение каждого предусмотренного договором очередного страхового взноса является условием действия страхования, обусловленного договором, на очередной период времени, оплачиваемый соответствующим очередным взносом.

5.25. В соответствии с п. 3 ст. 954 ГК РФ в случае неуплаты очередного страхового взноса (если договором предусмотрена рассрочка) в полном объеме и в установленный договором срок договор страхования прекращается с даты, установленной для оплаты этого взноса, о чем Страховщик направляет письменное уведомление Страхователю в соответствии с п. 11.2 Правил. Договор страхования считается прекращенным с даты, установленной для оплаты очередного страхового взноса, независимо от даты получения уведомления Страхователем.

5.26. Если в договоре страхования прямо не указан размер страховой суммы по отдельным элементам недвижимого имущества (конструктивным элементам, внутренней и внешней отделке, инженерному оборудованию, инженерно-коммуникационным системам и сетям и т.п.), то, если иное не предусмотрено договором страхования, лимит возмещения по данным элементам составляет:

5.27. конструктивные элементы - 60% (шестьдесят процентов) от страховой суммы, в т.ч. остекление - 5 % (пять процентов) от страховой суммы;

5.28. внутренняя отделка - 10% (десять процентов) от страховой суммы;

5.29. внешняя отделка - 10% (десять процентов) от страховой суммы;

5.30. инженерное оборудование - 10% (десять процентов) от страховой суммы;

5.31. инженерно-коммуникационные системы и сети - 10% (десять процентов) от страховой суммы.

## **6. Срок действия договора страхования**

6.1. Договор страхования заключается на любой срок, согласованный сторонами.

Срок действия договора страхования может определяться:

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

6.1.2. путем указания момента времени и/или календарной даты, которые определяют начало вступления договора страхования в силу и интервала времени, исчисляемого годами, месяцами, неделями, днями или часами;

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

- с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого страхового взноса) наличными деньгами;

- с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления перечисленной суммы страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика при уплате страховой премии в безналичном порядке.



Сроки, указанные в настоящем разделе, исчисляются по местному времени того часового пояса, к которому относится место заключения договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования. Если место заключения в договоре страхования не указано, то используется местное время по месту нахождения страхователя - юридического лица или месту регистрации страхователя - физического лица или индивидуального предпринимателя.

6.2. Договор страхования распространяется на страховые случаи, имевшие место после вступления его в силу.

6.3. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в следующих случаях:

6.3.1. стороны выполнили обязательства, предусмотренные договором страхования;

6.3.2. возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае договор прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска;

6.3.3. выход или исключения Страхователя из состава членов Страховщика в соответствии с Федеральным законом от 29.11.2007г. №286-ФЗ «О взаимном страховании» и Уставом Страховщика;

6.3.4. не сообщении Страховщику об изменении в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования;

6.3.5. отказ Страхователя от изменения условий договора страхования или доплаты дополнительной страховой премии при увеличении страхового риска;

6.3.6. в иных случаях, предусмотренных Правилами и/или действующим законодательством.

6.4. Договор страхования может быть досрочно прекращен (расторгнут), и стороны обязаны письменно уведомить друг друга о своем намерении в порядке, изложенном в п. 11.2 Правил, в следующих случаях:

6.4.1. по требованию Страхователя, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 6.3.2. Правил. В этом случае основанием для досрочного расторжения договора страхования является предоставленное Страховщику письменное заявление о прекращении договора страхования (полиса). Договор страхования прекращает действовать с момента получения Страховщиком вышеуказанного письменного заявления Страхователя об отказе от договора либо с даты, указанной в заявлении, но не ранее даты его получения Страховщиком.

6.4.2. по требованию Страховщика, вследствие прекращения договора страхования в случаях, предусмотренных п. 5.22 и п. 5.25 Правил. Досрочное прекращение договора страхования по указанным основаниям, осуществляется путем направления Страхователю письменного уведомления, в порядке, изложенном в п. 11.2 Правил. В данном случае договор страхования считается прекращенным с даты, установленной для оплаты страховой премии (первого/очередного страхового взноса), независимо от даты получения уведомления Страхователем.

6.4.3. по взаимному соглашению сторон.

6.5. В случае прекращения или расторжения договора страхования:

а) по обстоятельствам, указанным в п. 6.3.2 и п. 6.4.2 Правил, - Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

б) по обстоятельству, указанному в п. 6.4.3 Правил, - стороны вправе предусмотреть возврат части страховой премии в размере и в порядке, определяемом соглашением о расторжении договора;

в) по иным причинам - уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит, если иное прямо не предусмотрено договором страхования.

При страховании в рублевом эквиваленте возврат части страховой премии Страхователю при досрочном расторжении договора Страховщик осуществляет в российских рублях по курсу ЦБ РФ на дату осуществления платежа.

При этом, при расчете страхового возмещения в рублевом эквиваленте, данное условие применяется в случае если курс иностранной валюты не превышает максимального курса, под которым понимается курс соответствующей иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на дату перечисления страховой премии (последнего страхового взноса до момента расторжения - в случае оплаты в рассрочку), увеличенной на 1 (один) процент за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший с момента перечисления премии (последнего страхового взноса до момента расторжения - в случае оплаты в рассрочку) Страхователем. В случае если курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ, превысит вышеуказанный максимальный курс, размер возврата части страховой премии определяется исходя из максимального курса.

## 7. Изменение степени риска

7.1. В течение срока действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (на увеличение вероятности наступления страхового случая). Значительными во всяком случае признаются любые изменения в обстоятельствах, оговоренных в Правилах, в договоре страхования, в письменном заявлении на страхование и приложениях к ним, а также в письменных запросах Страховщика и ответах Страхователя на них. Значительными изменениями в обстоятельствах, влияющих на увеличение степени риска, но не ограничиваясь приведенным списком, признаются:

- передача застрахованного имущества другому лицу, арест или залог застрахованного имущества, прекращение деятельности или изменение ее характера (включая ликвидацию, возбуждение дела о банкротстве, введение процедуры внешнего управления или конкурсного производства);
- изменение условий эксплуатации и/или охраны застрахованного имущества (включая обеспечение мер противопожарной безопасности);
- проведение на территории страхования и (или) в зданиях (сооружениях), в которых находится застрахованное имущество и/или с застрахованным имуществом, строительных или монтажных работ (снос, реконструкция, капитальный ремонт, перестройка или переоборудование зданий или сооружений);
- изменение видов складироваемых товаров;
- получение предписаний органов МЧС, Ростехнадзора;
- оборудование в застрахованном здании или помещении бани, сауны, установка печи или камина, установка иного взрыво- или пожароопасного оборудования;
- прекращение производства или изменение его характера, частичная или полная замена оборудования.

Письменное уведомление об изменении степени риска должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика в письменной форме не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления. При неисполнении Страхователем предусмотренной настоящим пунктом обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (п. 5 ст. 453 ГК РФ). Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

7.2. При наличии у Страховщика информации об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, Страховщик вправе провести осмотр застрахованного имущества (с привлечением в необходимых случаях экспертов и/или экспертных организаций) для установления и оценки обстоятельств, увеличивающих страховой риск, а также для определения соответствия фактических данных о застрахованном имуществе документальным данным, представленным Страхователем при заключении договора страхования. В рамках проводимых осмотров, Страховщик вправе запросить у Страхователя конкретные документы, в которых содержатся сведения, подтверждающие информацию, представленную Страхователем при заключении договора страхования. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, либо узнавший о таких обстоятельствах самостоятельно, вправе требовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ.

7.3. Также в целях контроля изменения степени риска, независимо от получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) информации об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, и соблюдения условий договора страхования Страховщик имеет право потребовать проведение осмотра (в т.ч. повторного) застрахованного имущества (с привлечением в необходимых случаях экспертов и/или экспертных организаций) в любой момент в течение срока действия договора страхования.

В частности, такой осмотр может быть проведен в следующих целях:

- для проверки состояния застрахованного имущества;
- для проверки условий хранения и эксплуатации застрахованного имущества, включая соблюдение Страхователем (Выгодоприобретателем, работниками арендаторов (субарендаторов) при передаче/принятии имущества в аренду, а также иными лицами, владеющими (пользующимися) имуществом на законных основаниях) всех мер по его пожарной безопасности и охране, указанных в заявлении на страхование;

- для проверки выполнения Страхователем рекомендаций Страховщика по уменьшению степени риска (если такие рекомендации были направлены Страхователю);
- для определения соответствия фактических данных о застрахованном имуществе документальным данным, представленным Страхователем при заключении договора страхования.

В случае проведения осмотра в соответствии с настоящим пунктом Страхователь обязан обеспечить доступ представителю Страховщика на территорию страхования/к застрахованному имуществу в любой рабочий день по выбору Страховщика, но не ранее следующего рабочего дня после получения письменного запроса Страховщика.

7.4. Непредоставление застрахованного имущества для осмотра по запросу Страховщика в указанные сроки считается изменением степени риска и влечет последствия, предусмотренные настоящим разделом Правил.

## **8. Действия сторон при наступлении страхового случая**

8.1. После того, как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества, Страхователь (равно, как и Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение) обязан:

8.1.1. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению возможного ущерба застрахованному имуществу. Принимая такие меры, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

8.1.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по установлению лица, на которое возлагается ответственность за причиненный ущерб.

8.1.3. Незамедлительно (в срок не более 1 (одного) рабочего дня) заявить в государственные органы, которые уполномочены расследовать обстоятельства и причины повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества.

8.1.4. Сохранить пострадавшее застрахованное имущество в том виде, в котором оно оказалось после наступления события, имеющего признаки страхового случая до осмотра его Страховщиком или его представителем. Изменение картины ущерба (т.е. расположения поврежденных частей и деталей застрахованного имущества, а также местоположения предметов на территории, где непосредственно произошло причинение ущерба застрахованному имуществу) Страхователем (Выгодоприобретателем) возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или уменьшением размера ущерба или если на это получено письменное согласие Страховщика, или если Страховщик не воспользовался своим правом на проведение осмотра в срок, указанный в п. 8.4 Правил. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) намеревается изменить картину ущерба по вышеуказанным причинам, он обязан, действуя добросовестно и разумно, наиболее полно зафиксировать картину гибели или повреждения застрахованного имущества с помощью фотографирования или видеосъемки и предоставить результаты фото- и/или видеосъемки Страховщику.

8.1.5. Незамедлительно, уведомить Страховщика о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества любым доступным способом (по телефону, факсу, электронной почте). Уведомление должно быть подтверждено письменно в срок не позднее 3 (трёх) рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) с момента, когда Страхователю стало известно о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества.

Уведомление о событии, имеющем признаки страхового случая должно содержать:

- реквизиты договора страхования;
- наименование и контактные данные (телефон, почтовый и фактический адрес, электронная почта и т.п.) Страхователя (Выгодоприобретателя);
- наименование застрахованного имущества с указанием вида причиненного вреда (повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества);
- обстоятельства события, приведшего к гибели, утрате или повреждению застрахованного имущества: адрес, дата и время; предполагаемая причина;
- предполагаемый размер ущерба;
- наименование государственного органа, уведомленного об обстоятельствах и причинах повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества.
- перечень мер, принятых для сохранения застрахованного имущества и/или уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком;
- или иметь форму уведомления о событии, имеющем признаки страхового случая, утвержденную

Страховщиком.

Договор страхования может содержать норму, предусматривающую иной порядок уведомления о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества.

8.1.6. Обеспечить участие Страховщика в осмотре пострадавшего застрахованного имущества. Назначить по требованию Страховщика комиссию из числа ответственных сотрудников Страхователя (Выгодоприобретателя) и заинтересованных сторон с целью проведения инвентаризации застрахованного имущества или его остатков на территории страхования на предмет установления его количества и состояния, с целью определения лиц, ответственных за наступление события, а также для расследования причин произошедшего события. О дате, времени и месте проведения осмотра и инвентаризации застрахованного имущества членами комиссии уведомить Страховщика за 3 (три) рабочих дня, а также включить представителя Страховщика в состав комиссии.

8.1.7. Обеспечить по требованию Страховщика его участие в экспертизе по установлению причин утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества и/или определению размера причиненного ущерба, и, в случае наличия судебного спора, связанного с утратой, гибелью или повреждением застрахованного имущества, обеспечить привлечение Страховщика к участию в судебном разбирательстве. При этом Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан письменно сообщить Страховщику:

- об организации экспертизы (о начале ее проведения) не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты назначения экспертизы;
- о начале проведения судебного разбирательства незамедлительно, как только ему стало известно об этом мероприятии.

8.1.8. Согласовать со Страховщиком выбор предприятия, которое будет выполнять восстановление и/или экспертизу застрахованного имущества.

8.1.9. Следовать письменным указаниям Страховщика, если таковые были ему направлены.

8.1.10. В течение 60 (шестидесяти) календарных дней с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества, если иной срок не предусмотрен договором страхования, предъявить Страховщику письменное заявление о страховой выплате и предоставить Страховщику документы, необходимые для принятия решения о страховой выплате, а именно:

- договор страхования и квитанцию/счет, подтверждающие оплату страховой премии;
- надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающие наличие интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества на момент заключения договора и на момент наступления страхового случая. К таким документам, но не ограничиваясь приведенным списком, в частности, относятся: свидетельство о государственной регистрации права на имущество, выписка из ЕГРН (при наличии), разрешение на строительство, договор аренды; акт, договор, предопределяющий возникновение прав оперативного управления, хозяйственного ведения; договор комиссии; договор залога; договор финансовой аренды (лизинга), договор купли-продажи (поставки) застрахованного имущества, в т.ч. документы, предусмотренные условиями такого договора (спецификация, товарно-транспортная и товарная накладная, счет- фактура, инвойсы, платежное поручение и т.п.);

- **документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и его причину, место и время его наступления.** К таким документам, но не ограничиваясь приведенным списком, в частности, относятся:

- перечень утраченного (погибшего) и/ или поврежденного имущества с указанием характера и степени повреждения;

- **при пожаре, поджоге** - документы из органов надзорной деятельности МЧС РФ, правоохранительных органов в виде постановлений, актов, определений, протоколов, заключения пожарно-технической экспертизы, акты (заключения) аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования места страхования государственным инспектором по пожарному надзору (в том числе имеющиеся предписания об устранении нарушений), акты об обследовании взрывоопасных объектов, расположенных на месте страхования или в непосредственной близости от него, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения;

- **при ударе молнии** - справку из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет) и/или территориального органа МЧС; акты (заключения) органов Государственной противопожарной службы МЧС; справка районной энергообеспечивающей организации о перепадах в напряжении или о перенапряжениях в результате грозových явлений;

- **при взрыве** - акты (заключения) аварийно-технических служб, процессуальные документы из

правоохранительных органов, заключения производственно-технической экспертизы;

- **при повреждении водой, повреждении веществом из систем пожаротушения** - внутренний акт Страхователя (Выгодоприобретателя) о расследовании произошедшего события; акты специализированных служб, эксплуатирующих инженерные системы и сети, с описанием причины выхода из строя данных систем, определения виновной стороны, справки жилищно-эксплуатационного управления (или иных подобных организаций, управляющих компаний) в случае, если здание (помещение) жилое;

- **при падении летательного аппарата, его частей или груза** - заключение (отчет) государственной (межведомственной) комиссии по факту расследования авиационного происшествия или акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем (Выгодоприобретателем), документы иных компетентных органов, подтверждающие факт, причины наступления страхового события;

- **при внезапном и непредвиденном падении деревьев, крупных кустарников, глыб льда и снега, столбов, мачт освещения, элементов конструкции зданий или сооружений либо их обломков, а также прочих предметов (твердых тел) на застрахованное имущество; воздействии дыма и ударных волн** - внутренний акт Страхователя (Выгодоприобретателя), составленный с участием Страховщика о факте и результатах расследования произошедшего события; акты аварийно-спасательных или иных специализированных служб;

- **при ударе и столкновении с животными или птицами** - акт (заключение, справка) аварийно-спасательной службы или акт расследования обстоятельств и причин произошедшего события, составленный с участием Страхователя (Выгодоприобретателя), протокол об административном правонарушении, постановление по делу об административном правонарушении;

- **при наезде транспортных средств (включая автомобильный, железнодорожный, воздушный), самодвижущихся машин или механизмов на застрахованное имущество** - документы государственной инспекции по безопасности дорожного движения, подтверждающие факт и обстоятельства ДТП;

- **при стихийных бедствиях (также при воздействии гололеда, мокрого снега, изморози)** - акты (заключения) территориальных подразделений гидрометеослужбы и сейсмологической службы, региональных (ведомственных) комиссий, компетентных органов, аварийно-спасательных служб;

- **при противоправных действиях третьих лиц, краже со взломом, грабеже, разбое** - документы из правоохранительных органов (органов дознания и предварительного следствия, прокуратуры, суда), в том числе - копия постановления (определения) о возбуждении (об отказе в возбуждении) уголовного/административного дела по факту противоправного действия, приведшего к гибели, утрате или повреждению застрахованного имущества или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о признании потерпевшим, протокол осмотра места происшествия, схема места происшествия, список похищенного имущества, документы, свидетельствующие о наличии, состоянии и срабатывании охранных систем (договоры, контракты, протоколы испытаний, справки);

- **при террористическом акте, диверсии** - справку о возбуждении органами внутренних дел (ФСБ, прокуратуры) уголовного дела по факту данного происшествия, копию постановления о возбуждении уголовного дела, документы, свидетельствующие о наличии состояния и срабатывании охранных систем (договоры, контракты, протоколы испытаний, справки);

- **при бое стеклов, зеркал и витрин** - внутренний акт Страхователя (Выгодоприобретателя) о расследовании обстоятельств и причин произошедшего события с указанием лица, ответственного за происшествие, акт осмотра, подписанный Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком/независимым экспертом, акт эксплуатирующей организации;

- **при наступлении иных событий** - перечень документов Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

Если государственные органы, которые уполномочены расследовать обстоятельства и причины повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества отказываются выдавать Страхователю запрошенные им документы, Страхователь обязан доказать факт такого отказа, представив в подтверждение Страховщику такой письменный отказ государственного органа;

- **документы, подтверждающие размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу** -

К таким документам относятся:

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

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

- акты инвентаризации имущества (инвентаризационные описи и ведомости), составленные на дату, ближайшую к дате наступления страхового события, и составленные по факту утраты, гибели или

повреждения имущества;

- сметы или калькуляция затрат по восстановлению застрахованного имущества;
- документы, отражающие затраты за фактически выполненный ремонт (в том числе договоры на ремонт, счета, заказ-наряды, документы, подтверждающие выполнение и принятие работ) с приложением платежных документов, подтверждающих их оплату;
- документы, подтверждающие стоимость заменяемых частей, деталей, узлов, агрегатов застрахованного имущества;
- заключение профессионального оценщика/независимого эксперта или компетентной организации, включая дефектную ведомость, акты или протоколы диагностики;
- акты об уценке, акты о списании, акты утилизации, дефектные ведомости;
- документы по учету движения (поступления и отгрузки) товарных запасов, готовой продукции (сырья, материалов, полуфабрикатов) - ведомости, расходные и приходные накладные, оборотно-сальдовые ведомости, акты, товарные накладные, транспортные накладные, кассовые чеки;
- документы, подтверждающие возникновение и размер дополнительных расходов (товарные и кассовые чеки, товарные накладные, акты выполненных работ);
- документы (счета, акты сдачи-приемки работ (услуг), квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов на проведение экспертизы с целью установления причин и/или размера ущерба, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования.
- документы, подтверждающие необходимость и обоснованность расходов, произведенных для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика. Указанные документы предоставляются в случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) понес расходы для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, и/или для выполнения письменных указаний Страховщика;
- документы, необходимые Страховщику для осуществления права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые в результате страхования. Указанные документы предоставляются в случае, когда договором страхования не предусмотрен отказ Страховщика от права требовать возмещения убытков от лица, которое ответственно за их причинение;
- отказ собственника от права собственности на застрахованное имущество в пользу Страховщика. Указанный документ предоставляется в случаях утраты или гибели застрахованного имущества, если собственник отказался в пользу Страховщика от своего права собственности на такое имущество.

Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе представлять в дополнение к вышеперечисленным сведениям и документам и иные доказательства в подтверждение факта наступления страхового случая и размера понесенного им ущерба.

8.2. Страховщик вправе принять решение о достаточности фактически представленных документов для признания произошедшего события страховым случаем и определения размеров ущерба.

8.2.1. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) в предусмотренные Правилами или договором страхования сроки не приступил к исполнению обязанности по передаче Страховщику предусмотренных Правилами и/или договором страхования документов, Страховщик в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня истечения соответствующего срока для исполнения указанной обязанности (если иной срок не предусмотрен договором страхования), направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный запрос с перечнем документов, необходимых для признания наступившего события страховым и определения размера ущерба, с указанием срока для их предоставления, при этом срок для предоставления документов, указанный в запросе, не может составлять менее 10 (десяти) рабочих дней.

Направление перечня документов не лишает Страховщика права в случае необходимости запрашивать у Страхователя (Выгодоприобретателя) дополнительные документы и информацию об обстоятельствах и причинах возникновения ущерба.

8.2.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) представил неполный комплект документов, указанный в Правилах и/или договоре страхования, Страховщик в течение 10 (десяти) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования) с момента получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) неполного комплекта документов, направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный запрос с перечнем документов, необходимых для принятия решения о признании наступившего события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, с указанием срока для их предоставления, при этом срок для предоставления документов, указанный в запросе, не может составлять менее 10 (десяти) рабочих дней.

Направление перечня документов не лишает Страховщика права в случае необходимости

запрашивать у Страхователя (Выгодоприобретателя) дополнительные документы и информацию об обстоятельствах и причинах возникновения ущерба.

8.3. В случае выявления факта предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями Правил страхования и (или) договора страхования, Страховщик обязан: - принять их, если иное не предусмотрено для отдельного вида страхования законодательством Российской Федерации, при этом срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов; - письменно уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов. Срок уведомления Страхователем (Выгодоприобретателем) - физических лиц о выявлении факта предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов не должен превышать 15 рабочих дней.

8.4. После того, как Страхователем исполнена обязанность, указанная в п. 8.1.4 Правил, Страховщик имеет право не позднее 7 (семи) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования), начиная со дня, следующего за днем получения Страховщиком уведомления от Страхователя о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества, осуществить осмотр поврежденного имущества, места происшествия.

После того, как Страхователем исполнена обязанность, указанная в п. 8.1.7 Правил, Страховщик должен принять участие в экспертизе по установлению причин повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества и/или определению размера причиненного ущерба в срок, указанный в уведомлении Страхователя о проведении экспертизы. Указанная обязанность Страховщика появляется в случае, если сам Страховщик заранее выдвинул требование обеспечить его участие в указанной экспертизе.

8.5. После того, как исполнены обязанности, предусмотренные п. 8.1 Правил, Страховщик обязан:

8.4.1. проверить документы, полученные от Страхователя (Выгодоприобретателя);

8.4.2. либо признать факт наступления страхового случая и произвести расчет размера страховой выплаты в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, считая со дня получения всех необходимых документов, если иной срок не предусмотрен договором страхования, либо направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный отказ в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения (с обоснованием причин отказа) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, считая со дня получения всех необходимых документов, если иной срок не предусмотрен положениями п. 9.10 Правил и/или договором страхования. Признание Страховщиком факта наступления страхового случая фиксируется путем составления страхового акта, утверждаемого Страховщиком.

Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить в случае, если по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества в отношении обстоятельств наступления события компетентными органами проводится расследование, либо в отношении Страхователя, Выгодоприобретателя и/или его работника возбуждено уголовное дело до момента вступления в силу приговора суда по уголовному делу или вынесения решения о прекращении (приостановлении) уголовного дела.

8.4.3. При признании события страховым случаем выплатить сумму страхового возмещения, указанную в страховом акте, не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем утверждения Страховщиком страхового акта к договору страхования (полису), если иной срок выплаты страхового возмещения не предусмотрен договором страхования.

## **9. Порядок определения размера ущерба и страховой выплаты**

9.1. Страховая выплата производится Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая на основании документов, указанных в разделе 8 Правил.

9.2. Под ущербом, подлежащим возмещению по условиям Правил, понимается исключительно реальный ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате наступления события, предусмотренного договором страхования в качестве страхового случая.

9.3. Размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу, определяется Страховщиком в следующем порядке:

9.3.1. при утрате (хищении) застрахованного имущества - в размере стоимости имущества;

9.3.2. при гибели застрахованного имущества - в размере разницы между стоимостью имущества и

суммой, которая может быть получена от реализации остатков застрахованного имущества, если собственник не отказался от своего права собственности на такое имущество в пользу Страховщика. Если собственник отказался от своего права собственности на застрахованное имущество в пользу Страховщика, то размер ущерба считается равным стоимости застрахованного имущества;

9.3.3. при повреждении застрахованного имущества - в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором оно находилось на дату, предшествующую дате наступления страхового случая, определенных одним из следующих способов на выбор Страховщика: по фактическим затратам или по расчету независимой экспертной организации. Если Страхователь продолжает эксплуатировать имущество, нуждающееся в ремонте после страхового случая, Страховщик не возмещает ущерб в той степени, в которой он был вызван такой эксплуатацией.

9.3.3.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, в фактические затраты на восстановление застрахованного имущества включаются:

- расходы по оплате составления сметы ремонтных работ, если Страховщиком самостоятельно не была привлечена организация для определения размера ущерба;

- расходы по оплате приобретения необходимых для ремонта (восстановления) поврежденного имущества деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих с учетом фактического физического износа заменяемых деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов на момент непосредственно перед наступлением страхового случая;

- расходы по оплате работ по восстановлению (ремонту) имущества.

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

9.3.3.2. В фактические затраты на восстановление застрахованного имущества не включаются, если иное прямо не предусмотрено договором страхования, следующие расходы:

- расходы по оплате услуг специалистов, которые были привлечены Страхователем (Выгодоприобретателем) после наступления страхового случая;

- расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи с изменением строительных норм;

- расходы на расчистку территории страхования после наступления страхового случая;

- расходы на слом (демонтаж) и утилизацию остатков поврежденного застрахованного имущества;

- расходы на перемещение и защиту застрахованного имущества;

- расходы на восстановление документов (отчетности);

- расходы на замену замков и ключей у застрахованного имущества;

- расходы на благоустройство и озеленение территории страхования после наступления страхового случая;

- расходы на очистку загрязнения после наступления страхового случая;

- расходы по оплате сверхурочных работ и услуг по срочной доставке (перевозке) и/или перевозке воздушным транспортом;

- расходы по модернизации, реконструкции либо любому иному улучшению технических и/или эксплуатационных характеристик застрахованного имущества;

- расходы по оплате дополнительных работ и услуг. При этом к дополнительным работам и услугам относятся: расходы на проведение экспертизы, расходы на перевозку деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих и/или поврежденного имущества к месту выполнения ремонтных работ, расходы на перевозку поврежденного имущества к месту хранения, расходы на хранение поврежденного имущества или их остатков, расходы на проведение испытаний и/или сертификации восстановленного имущества, расходы на оформление и сбор документов, подлежащих предоставлению Страховщику, а также иные работы и/или услуги, обеспечивающие восстановление нарушенного права Страхователя (Выгодоприобретателя), оговоренные договором страхования.

Указанные в п. 9.3.3.2 Правил расходы возмещаются только при условии их письменного согласования со Страховщиком и если такие расходы прямо предусмотрены договором страхования. Общий агрегатный лимит возмещения по расходам, включенным в договор страхования согласно п. 9.3.3.2 Правил, считается установленным в размере 5 (пяти) процентов от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

9.3.3.3. В фактические затраты на восстановление застрахованного имущества в любом случае не включаются следующие расходы:

- расходы, по плановому ремонту и/или техническому обслуживанию имущества или вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением, осуществляемым вне связи и



зависимости от наступления страхового случая;

- расходы по переборке оборудования, его профилактическому ремонту и обслуживанию;
- любые иные расходы, произведенные независимо от страхового случая (в том числе расходы по событиям, попадающим под исключения из страховых случаев, которые установлены по договору страхования).

9.3.3.4. Если ущерб, исчисленный в соответствии с положениями п. 9.3.3 Правил, превышает стоимость застрахованного имущества с учетом износа, и если договором не предусмотрено иное, то считается, что наступила гибель застрахованного имущества, и ущерб исчисляется согласно п. 9.3.2 Правил.

9.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, при расчете суммы ущерба согласно п.п. 9.3.1, 9.3.2 и 9.3.3 Страховщик применяет нормы износа застрахованного имущества. Нормы износа исчисляются на основании экспертной оценки либо нормативных документов.

Договором страхования может быть предусмотрено применение норм износа, рассчитанных в соответствие с нормами амортизации, применяемыми Страхователем (Выгодоприобретателем) на дату начала страхования.

9.5. При страховании земельного участка ущерб определяется:

9.5.1. В случае гибели земельного участка - в размере страховой стоимости земельного участка на дату заключения договора страхования за вычетом стоимости земельного участка на дату принятия решения о его консервации, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования в отношении земельного участка.

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

9.5.2. При утрате земельного участка (части земельного участка) - в размере страховой стоимости земельного участка (утраченной части) на дату заключения договора страхования, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования в отношении земельного участка.

9.5.3 при повреждении земельного участка - в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором земельный участок находился на дату наступления страхового случая, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования в отношении земельного участка.

9.5.3.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, в затраты на восстановление (рекультивацию) 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.

9.5.3.2. В сумму ущерба при страховании земельных участков, если договором страхования не предусмотрено иное, также включаются следующие расходы:

- по снятию, транспортировке и складированию (при необходимости) плодородного слоя почвы;
- по планировке (выравниванию) поверхности, выполаживание и террасирование откосов бортов карьеров;
- по ликвидации послеусадочных явлений;
- по нанесению на спланированную поверхность почвенного слоя или потенциально плодородных пород;
- по внесению удобрений, известкованию, гипсованию и применению других методов восстановления плодородия земель с нарушенным почвенным покровом;
- другие расходы, предусмотренные договором страхования, в зависимости от характера поврежденных (погибших, утраченных) земельных участков и характера их целевого использования.

По расходам, указанным в настоящем пункте, устанавливается лимит возмещения в размере 5 (пяти) процентов от страховой суммы, установленной в отношении земельного участка на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер лимита возмещения.

9.5.3.3. 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.

9.6. Размер страхового возмещения (страховой выплаты) исчисляется Страховщиком после признания случая страховым, исходя из размера ущерба, возмещение которого предусмотрено договором страхования, рассчитанного в соответствии с положениями п. 9.3 Правил, с учетом всех условий заключенного договора страхования (установленных договором страхования страховых случаев, исключений из страховых случаев, страховых сумм, с учетом агрегатности/неагрегатности страховой суммы, лимитов возмещения, франшиз, ранее произведенных страховых выплат и иных условий, определенных сторонами в договоре страхования и приложениях к нему).

9.7. С учетом п. 9.6 Правил сумма страхового возмещения (страховой выплаты) по одному страховому случаю считается равной:

- сумме ущерба, причиненного страховым случаем и рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Правил, если сумма ущерба не превышает страховую сумму или лимит возмещения (если в соответствии с п. 5.7 Правил такой лимит установлен в договоре страхования);

- страховой сумме или лимиту возмещения (если в соответствии с п. 5.7 Правил такой лимит установлен в договоре страхования), если сумма ущерба, причиненного страховым случаем и рассчитанного в соответствии с п. 9.3 Правил, превышает страховую сумму или установленный договором страхования лимит возмещения.

При этом:

9.7.1. Если страховая сумма в отношении застрахованного имущества окажется ниже его страховой стоимости, то размер страхового возмещения, подлежащего выплате Страхователю (Выгодоприобретателю), определяется пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, за исключением случаев, предусмотренных п. 9.7.2 Правил (расчет страхового возмещения на условиях «по первому риску») и п. 9.7.3 Правил.

Данное положение распространяется в отдельности на каждый объект имущества (здание, сооружение, помещение, оборудование, номенклатурная группа товарно-материальных ценностей и т.п.), указанный в договоре страхования и/или указанный в прилагаемых к договору перечнях имущества.

9.7.2. Договором страхования может быть предусмотрен расчет страхового возмещения на условиях «по первому риску» в отношении всего застрахованного имущества, либо в отношении части такого имущества. При страховании «по первому риску» данное условие должно быть прописано в договоре страхования. При наличии в договоре страхования такого условия при расчете страхового возмещения «по первому риску» в отношении застрахованного имущества (части имущества) не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости.

9.7.3. Если стоимость имущества, исчисленная на день, предшествующий дню наступления страхового случая, превысит страховую стоимость в силу экономических, политических или иных факторов, в том числе в результате изменения количества товарно-материальных ценностей на территории страхования, то страховая выплата производится в размере, пропорциональном отношению страховой суммы к стоимости имущества, исчисленной на день, предшествующий дню наступления страхового случая.

9.7.4. Если при заключении договора страхования страховая стоимость застрахованного имущества не определялась и в договоре страхования не указывалась, то Страховщик вправе при наступлении страхового случая определить действительную стоимость застрахованного имущества на дату и в месте заключения договора страхования (страховую стоимость) или стоимость имущества на день, предшествующий страховому случаю, а при необходимости - привлечь в этих целях независимую экспертную организацию.

При этом страховая стоимость/стоимость имущества может определяться:

9.7.4.1. для зданий, сооружений и иных помещений, а также прочих объектов недвижимости - исходя из стоимости строительства в данной местности нового объекта, полностью аналогичного принимаемому на страхование, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

9.7.4.2. для объектов в стадии незавершенного строительства - по фактически произведенным материальным и трудовым затратам, исходя из утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ и затраченных материалов;

9.7.4.3. для машин и оборудования - исходя из стоимости приобретения аналогичных по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам новых машин и оборудования (включая затраты на перевозку, монтаж, пуско-наладочные работы, уплату таможенных сборов и пошлин, других обязательных платежей), за вычетом их износа;

9.7.4.4. для мебели и инвентаря - исходя из стоимости приобретения аналогичных новых предметов

по месту нахождения имущества, за вычетом суммы их износа вследствие эксплуатации;

9.7.4.5. для изготавливаемых Страхователем (Выгодоприобретателем) товаров (как незавершенных производством, так и готовых) - исходя из суммы издержек производства, необходимых для повторного изготовления товаров, торговых надбавок, но не выше цены их реализации;

9.7.4.6. для товаров (в том числе сырья, полуфабрикатов и т.п.), приобретенных Страхователем (Выгодоприобретателем) - исходя из суммы, затраченной на приобретение застрахованных товаров;

9.7.4.7. для товаров, принятых Страхователем (Выгодоприобретателем) на ответственное хранение - исходя из стоимости их изготовления или приобретения, но не выше их реальной рыночной стоимости;

9.7.4.8. для имущества, принятого Страхователем в ломбард - исходя из залоговой стоимости имущества, указанной в договоре залога (залоговом билете), кассовой книге Страхователя и иных документов бухгалтерского учета Страхователя;

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

9.7.4.10. для земельных участков - в соответствии с оценкой независимого эксперта, а также в соответствии с ценами на аналогичные земельные участки в том же районе, установившимися на рынке;

9.7.4.11. для наличных денег в российской и иностранной валюте - в размере номинальной стоимости денежной наличности, утраченной, погибшей, поврежденной и не подлежащей восстановлению;

9.7.4.12. для произведений искусства и коллекций - исходя из оценки экспертной организации, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата;

9.7.4.13. для драгоценных металлов в слитках и драгоценных камней без оправ - в соответствии с оценкой независимого эксперта, а также исходя из отпускных цен, действующих на территории РФ и утверждаемых Министерством финансов РФ или Центральным банком РФ.

9.7.5. Из суммы страхового возмещения (страховой выплаты), вычитается сумма безусловной франшизы (если такая франшиза в соответствии с п.п. 5.9-5.12 Правил установлена в договоре страхования) и, если иное не предусмотрено договором страхования, сумма всех неуплаченных (п.п. 5.21-5.22 Правил) и/или просроченных (п. 5.23 Правил) страховых взносов.

9.7.6. Если договором страхования предусмотрено условие об агрегатной страховой сумме и сумма страхового возмещения больше разницы между агрегатной страховой суммой и ранее начисленными и/или выплаченными суммами страхового возмещения, то исчисленная сумма страхового возмещения уменьшается и считается равной указанной разнице.

Если договором страхования предусмотрена неагрегатная страховая сумма, то условия первого абзаца настоящего пункта при расчете суммы страховой выплаты не применяются, и страховая выплата рассчитывается независимо от ранее начисленных и/или выплаченных сумм страхового возмещения.

9.7.7. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение ущерба от третьих лиц (лиц, виновных в причинении ущерба), то при обращении Страхователя (Выгодоприобретателя) к Страховщику, последний выплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) разницу между суммой рассчитанной страховой выплаты и суммой, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от третьих лиц.

9.8. В дополнение к сумме страхового возмещения, исчисленной в соответствии с положениями п. 9.7 Правил, Страховщиком в любом случае возмещается часть расходов, произведенных с целью уменьшения убытка от страхового случая, если такие расходы были необходимы или были произведены по письменному указанию Страховщика, даже в случае, когда принятые меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (или стоимости имущества в предусмотренных Правилами или договором страхования случаях) независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

9.9. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте РФ, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством РФ и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования, а также случаев, предусмотренных п. 9.9.2 Правил.

9.9.1. При страховании в рублевом эквиваленте страховая выплата производится в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для валюты, указанной в договоре страхования, на дату наступления страхового случая. При этом, при расчете страхового возмещения в рублевом эквиваленте, данное условие применяется в случае если курс иностранной валюты не превышает максимального курса выплат, под которым понимается курс соответствующей иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на дату перечисления страховой премии (последнего страхового взноса до даты наступления страхового случая - в случае оплаты в рассрочку), увеличенной на 1 (один) процент за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший с момента

перечисления премии Страхователем (последнего страхового взноса до даты наступления страхового случая - в случае оплаты в рассрочку). В случае если курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ, превысит вышеуказанный максимальный курс, размер страхового возмещения определяется исходя из максимального курса.

9.9.2. Условиями договора страхования, заключенного на основании Правил, в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, - организацией и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

9.10. Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, днем выплаты страхового возмещения является:

- в случае, когда выплата страхового возмещения осуществляется в безналичном порядке - день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика;

- в случае, когда выплата страхового возмещения осуществляется наличными деньгами - день получения денежных средств Страхователем в кассе.

9.11. По договорам страхования, заключенным на условиях Правил, Страховщик отказывает в удовлетворении предъявленного требования о страховой выплате в следующих случаях:

9.11.1. если событие, предусмотренное договором страхования в качестве страхового случая, не наступило, либо наступило в течение интервала времени, когда не действовало страхование, обусловленное договором страхования;

9.11.2. если заявленное событие попадает под действие установленных договором страхования исключений из страховых рисков и страховых случаев;

9.11.3. если заявленное Страхователем событие не предусмотрено договором страхования в качестве страхового случая;

9.11.4. если Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая в порядке и сроки, которые предусмотрены Правилами или договором страхования, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

9.11.5. если ущерб не превышает сумму франшизы, установленной по договору страхования;

9.11.6. если Страхователем (Выгодоприобретателем) в сроки, указанные в запросе Страховщика, направленном в порядке, предусмотренном п. 11.2 Правил, не представлены указанные в Правилах и/или договоре страхования документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер понесенного Страхователем (Выгодоприобретателем) ущерба, а также дополнительно запрошенные Страховщиком документы, необходимые ему для принятия решения о страховой выплате. Право на отказ в выплате, предусмотренный настоящим пунктом, возникает с истечением срока, указанного в соответствующем запросе Страховщика. Такой отказ Страховщик направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) в срок не более 15 (пятнадцати) рабочих дней, считая со дня возникновения права Страховщика на такой отказ.

9.12. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случаях, предусмотренных действующим законодательством:

9.12.1. На основании п. 3 ст. 962 ГК РФ Страховщик освобождается от возмещения ущерба, возникшего вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

9.12.2. На основании п. 1 ст. 963 ГК РФ Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя).

Страхователь (Выгодоприобретатель), его работник, действующий на основании учредительных документов или письменно уполномоченный на действия по пользованию и распоряжению застрахованным имуществом, признается действующим умышленно, если он осознавал опасность своих действий (бездействий), предвидел возможность или неизбежность наступления страхового случая, желал наступления страхового случая, или не желал, но сознательно допускал наступление страхового случая либо относился к этому безразлично. Факт умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) подтверждается решением суда;

9.12.3. На основании п. 1 ст. 964 ГК РФ: если законом или договором страхования не предусмотрено иное, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

9.12.4. На основании п. 2 ст. 964 ГК РФ: если договором страхования не предусмотрено иное, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за ущерб, возникший вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

9.12.5. На основании п. 4 ст. 965 ГК РФ: если Страхователь и/или Выгодоприобретатель отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя и/или Выгодоприобретателя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения, за исключением случая, когда договором страхования предусмотрен отказ от суброгации;

9.12.6. Законом могут быть предусмотрены случаи освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения по договорам страхования при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя и/или Выгодоприобретателя (абз. 2 п.1 ст. 963 ГК РФ).

## **10. Суброгация**

10.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы страхового возмещения право требования (суброгация), которое Страхователь и/или Выгодоприобретатель имеют к лицу, ответственному за убытки.

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

10.3. Страхователь (или иное лицо, получившее страховое возмещение) обязан до получения страхового возмещения передать Страховщику все имеющиеся у него документы, другие доказательства, сообщить ему все сведения и выполнить все действия, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

10.4. Договор страхования может предусматривать возможность исключения перехода к Страховщику права требования, которое Страхователь и/или Выгодоприобретатель имеют к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком.

## **11. Порядок разрешения споров**

11.1. Споры, возникающие в процессе исполнения договора страхования, разрешаются путем ведения переговоров с обязательным направлением надлежащим образом оформленной письменной претензии. При получении одной стороной договора страхования письменной претензии в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования, срок направления ответа на претензию не может составлять более 10 (десяти) рабочих дней с момента ее получения другой стороной договора страхования.

В случае если Страхователь (Выгодоприобретатель) и Страховщик не разрешили спор и/или разногласия путем ведения переговоров, то возникшие споры подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ в Арбитражном суде г. Санкт-Петербурга и Ленинградской обл., если договором страхования не предусмотрен иной порядок.

11.2. При заключении договора страхования на условиях Правил и Дополнительных условий к Правилам, Страхователь и Страховщик (далее совместно - Стороны; по отдельности - Сторона), если иное не предусмотрено договором, предусматривают следующий порядок направления уведомлений, письменных претензий, заявлений (далее - уведомление):

11.2.1. Уведомление одной Стороной-отправителем другой Стороне-получателю направляется следующим способом доставки корреспонденции: по почте заказным письмом с отметкой о его вручении по месту нахождения адресата либо путем вручения представителю Стороны-получателя курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции.

В последнем случае доказательством доставки уведомления является расписка о вручении корреспонденции или соответствующая отметка на копии переданного текста, в которых указываются подпись, фамилия лица, передавшего уведомление, дата и время его передачи, а также подпись, фамилия, должность и/или реквизиты письменного уполномочия (доверенности) лица, его принявшего.

11.2.2. В случае если адресат отказался принять, получить уведомление, то лицо, его доставляющее

или вручающее, фиксирует отказ путем проставления соответствующей отметки на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции.

В случае если адресат не находится по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования месте (выбыл), и место нахождения адресата неизвестно, об этом лицом, доставляющим корреспонденцию, делается отметка на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), с указанием даты и времени совершенного действия, которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции.

11.2.3. Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего наименования не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения Сторона-получатель корреспонденции именуется в уведомлении исходя из последнего известного своего наименования.

Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего адреса во время действия договора страхования не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения уведомления направляются по последнему известному адресу Стороны-получателя корреспонденции и считаются доставленными даже в случае, если адресат по этому адресу более не находится.

11.2.4. Сторона (Страхователь/Страховщик) также считается извещенной надлежащим образом, если:

- адресат отказался от получения уведомления, и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции;
- уведомление не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования адресу, о чем организация почтовой связи или курьерская служба доставки уведомила Сторону-отправителя корреспонденции, с указанием источника данной информации;
- уведомление направлено по последнему известному месту нахождения Стороны-получателя корреспонденции, указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования, если место его нахождения неизвестно;
- имеются доказательства вручения или направления уведомления в порядке, установленном п.п. 11.2.1-11.2.2 Правил.

В настоящем документе прошито и пронумеровано

30 (тридцать) ) лист 06

Председатель общего собрания членов

/ Залесских Н.В.

Секретарь общего собрания членов

/ Пелевин И.А.



## СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Базовые тарифы (% от страховой суммы) по страхованию имущества юридических лиц (Тб).

Таблица 1

№	Страховые риски	Брутто-Тариф
1	Пожар	0,0074%
2	Удар молнии.	0,0022%
3	Взрыв.	0,0037%
4	Падение летательного аппарата, его частей или груза.	0,0004%
5	Стихийные бедствия.	0,0019%
6	Повреждение водой.	0,0074%
7	Противоправные действия третьих лиц	0,0111%
8	Кража со взломом. Грабеж. Разбой.	0,0019%
9	Террористический акт.	0,0004%
10	Диверсия.	0,0004%
11	Народные волнения, массовые беспорядки, забастовки	0,0004%
	Все риски	0,0371%

### Факторы, влияющие на степень страхового риска и соответствующие поправочные коэффициенты к ним (Канд).

Страховщик использует собственные эмпирические оценки, основанные на опыте проведения других операций страхования по правилам, действующим на дату расчета тарифов, а также информации иных страховых организаций.

Страховщик для расчета страхового тарифа при заключении договора страхования с учетом андеррайтерской оценки страхового риска и условий страхования, вправе применять к базовым ставкам страховых тарифов повышающие или понижающие поправочные коэффициенты (Канд), при этом итоговые поправки не должны выходить за пределы 0,02 - 10,0.

### Коэффициент зависимости от размера франшизы (Кфр)

Таблица 2

Размер франшизы от СС	5%	10%	15%	20%	25%
Кфр	0,95	0,91	0,86	0,82	0,77



### Коэффициент зависимости от срока страхования (Ксрок)

Таблица 3

Срок страхования	1 мес	2 мес	3 мес	4 мес	5 мес	6 мес	7 мес	8 мес	9 мес	10 мес	11 мес
Ксрок	0,2	0,25	0,3	0,35	0,45	0,55	0,65	0,7	0,8	0,9	0,95

Данные значения коэффициента применяются при страховании на срок менее 1 года (неполный месяц считается как полный).

### Итоговый фактический тариф (Т)

Итоговый фактический тариф при страховании имущества юридических лиц, рассчитывается путем последовательного умножения базового тарифа (Тб) на значения:

Канд – андеррайтерский коэффициент;

Кфр – применяется при использовании франшизы (таблица 2)

Ксрок – применяется при страховании на срок менее года (Таблица 3),

$$T = Tб * Канд * Ксрок * Кфр.$$