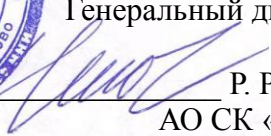




УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор


Р. Р. Чмаро
АО СК «БАСК»

Приказ № 55-УК

от «06» июля 2018 года

***ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ***

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иными нормативными правовыми актами страхового законодательства Российской Федерации на основании настоящих Правил, заключаются Договоры добровольного страхования имущества юридических лиц между АО СК «БАСК», в дальнейшем именуемого «Страховщик», с одной стороны, с юридическими лицами и физическими лицами (предпринимателями без образования юридического лица или лицами, имущество которых используется для предпринимательской деятельности), в дальнейшем именуемыми «Страхователями», с другой стороны.

1.2. Имущество может быть застраховано Страховщиком по Договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении имущества, недействителен.

1.3. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование.

Страховая сумма - определенная Договором страхования денежная сумма, которая определена в порядке, установленном Договором страхования при его заключении и исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая премия (страховой взнос) - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

Страховое возмещение - денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с Договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Франшиза - предусмотренная условиями Договора страхования часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями Договора страхования.

Договор страхования — соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю), а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в размере и сроки, установленные Договором страхования.

Территория страхования — указанная в Договоре территория, на которую распространяется страхование в отношении застрахованного имущества.

1.4. Страховщик размещает информацию о своей деятельности на собственном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страхователями являются юридические лица независимо от организационно-правовой формы, дееспособные физические лица (граждане, иностранные граждане и лица без гражданства) — индивидуальные предприниматели и лица, имущество которых используется для предпринимательской

деятельности, заключившие со Страховщиком Договор страхования имущества, которым они владеют на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также на иных основаниях, имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

2.2. Страховщик — Акционерное общество Страховая компания «БАСК», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившее лицензию на осуществление страхования в установленном Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» порядке.

2.3. Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, имеющее основанное на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, и в пользу которого заключен Договор страхования.

Страхователь вправе в течение действия Договора заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом, после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по Договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

2.4. Заключение Договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому Договору, если только Договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).

3.2. На страхование принимается следующее движимое и недвижимое имущество:

3.2.1. здания (производственного, административного, социально-культурного назначения, общественного пользования и др.);

3.2.2. сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технические установки);

3.2.3 внутренняя и внешняя отделка;

3.2.4. инженерное оборудование, производственно-технологическое оборудование, электронное оборудование (вычислительное, медицинское, телекоммуникационная, копировальная, множительная техника, пожарно-охранные системы и т.п.), электробытовое оборудование, оргтехника (коммуникации, системы, аппараты, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления производственно-технического назначения);

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

3.2.6. отдельные помещения (квартиры, комнаты, кабинеты, офисы, лаборатории, цеха и т.п.);

3.2.7. объекты в стадии незавершенного строительства;

3.2.8. производственный и хозяйственный инвентарь, технологическая оснастка;

3.2.9. товары, сырье, материалы, готовая продукция и другие товарно-материальные ценности;

3.2.10. предметы интерьера, мебель, обстановка;

3.2.11. по соглашению Сторон может быть застраховано иное имущество, страхование которого не запрещено действующим законодательством.

Конструктивные элементы здания – строительные конструкции, выполняющие несущие и ограждающие функции, а именно: фундамент, стены, опоры (колонны), балки, перекрытия, покрытия, крыша, лестницы, перегородки (кроме легкосборных), окна, двери (кроме межкомнатных), входные площадки и другие подобные элементы.

Внешняя отделка зданий или сооружений – блоки, панели и плиты, установленные на фасадах зданий (сооружений) и являющихся их неотъемлемой частью, наружная покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика.

Внутренняя отделка зданий или сооружений – напольное покрытие; покрытие стен (обои, внутренняя покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика); покрытие потолков; легкосборные

перегородки (в т.ч. гипсокартонные, стеклянные); межкомнатные дверные конструкции.

Инженерное оборудование зданий – коммуникации внутри зданий, необходимые для его эксплуатации, а именно: система отопления; внутренняя сеть водопровода, газопровода и канализации со всеми устройствами; внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки со своей осветительной арматурой (не включая лампы, светильники, люстры и другие устройства, подключение к этой сети); внутренние телефонные и сигнализационные сети; системы кондиционирования и вентиляционные устройства; системы пожаротушения; подъемники и лифты; устройства и оборудование молниезащиты; встроенные котельные установки (бойлерные, тепловые пункты), включая их оборудования. Оборудование, размещенное снаружи здания и закрепленное к конструктивным элементам здания, относится к инженерному оборудованию, только если это специально оговорено в Договоре страхования.

3.3. Если иное не предусмотрено Договором страхования, страхование не распространяется на:

3.3.1. наличные деньги в российской и иностранной валюте;

3.3.2. акции, облигации, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги;

3.3.3. ювелирные изделия, изделия из драгоценных металлов, драгоценных/полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;

3.3.4. транспортные средства и прочие передвижные машины во время их нахождения в указанной в Договоре территории страхования;

3.3.5. рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, предметы религиозного культа.

3.4. В соответствии с настоящими Правилами страхование не распространяется на:

3.4.1. рукописи, планы, схемы, чертежи, картотеки, бухгалтерские и деловые книги, акты и прочие документы;

3.4.2. информацию на носителях любых видов;

3.4.3. модели, макеты, образцы, наглядные пособия, формы, прототипы и выставочные экземпляры, а также типовые образцы и т.п.;

3.4.4. драгоценные металлы в виде запасов, слитков и драгоценные камни без оправ;

3.4.5. взрывчатые вещества и боеприпасы;

3.4.6. сельскохозяйственные животные, многолетние насаждения и урожай сельскохозяйственных культур;

3.4.7. имущество, переданное в аренду или лизинг, от гибели или повреждения вследствие умысла или грубой неосторожности арендатора;

3.4.8. здания, сооружения, конструктивные элементы и инженерные элементы которых находятся в аварийном состоянии, подлежат сносу, реконструкции или капитальному ремонту;

3.4.9. имущество, находящееся в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до момента заключения Договора страхования;

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

3.5. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в Договоре страхования (территория страхования). Если указанная в Договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) должен заблаговременно, но не позднее трех рабочих дней до момента изменения местонахождения сообщить об этом Страховщику, в противном случае Договор страхования в отношении данного застрахованного имущества не действует.

При страховании наличных денег, других ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней, это ценное имущество считается застрахованным, только, если оно находится в специальных хранилищах (бронированных помещениях, несгораемых шкафах, сейфах, кассовых аппаратах), расположенных на определенной территории, указанной в Договоре страхования (территория страхования). Страховщик на основании представленных Страхователем документов вправе указать в Договоре страхования (страховом полисе) тип и степень безопасности таких хранилищ.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

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

4.2. Страховым случаем является совершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю.

В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем является возникновение ущерба от повреждения, гибели (утраты) застрахованного имущества вследствие:

4.2.1. Пожара — неконтролируемое горение, возникшее вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

При этом Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие:

- пожара, возникшего внутри установок, использующих огонь или тепло для технологических процессов;
- повреждения имущества аварийно высвободившимися раскаленными расплавами, кроме самих сосудов (емкостей), содержащих эти расплавы;
- вследствие воздействия на застрахованное имущество продуктов горения, горячих газов, высокой температуры и мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения огня.

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

Не подлежат возмещению убытки, возникшие:

- вследствие целенаправленного воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимых для проведения плавки, термической обработки, обжига, варки, копчения, сушки и других подобных целей, вне установок, использующих огонь или тепло;
- в результате воздействия на застрахованное электронное оборудование (или иное оборудование, подключенное к электросети) электрического тока короткого замыкания, повышения напряжения или силы тока в электросети, перегрузки в электросети, удара молнии без возникновения пожара;
- в результате самовозгорания, происшедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества.

Не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате поджога, как следствия противоправных действий третьих лиц.

4.2.2. Удара молнии — прямое попадание электрического искрового разряда, возникающего между облаками и землей, в застрахованное имущество, оказывающее термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие на него.

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

4.2.3. Взрыва — стремительно протекающий процесс физических и химических превращений веществ, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением значительного количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна.

Не подлежат возмещению убытки:

- а) вследствие повреждения механизмов с двигателями внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания;
- б) вследствие повреждения имущества вакуумом или давлением ниже атмосферного.

4.2.4. Отключения или аварии инженерных сетей и коммуникаций, проникновение воды из

соседних помещений.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате внезапных отключений или аварий водопроводной, канализационной, отопительной, противопожарной (спринклерных) систем или иных гидравлических систем, систем электро- и газоснабжения, проникновения воды и иных жидкостей из соседних помещений, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).

Ущерб от внезапного включения противопожарных систем покрывается только в том случае, если он не явился следствием:

- высокой температуры или дыма, возникших при пожаре;
- ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;
- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;
- строительных дефектов или дефектов самих систем, о которых было известно или должно быть известно Страхователю до наступления страхового случая.

Не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

- повреждения товаров, хранящихся на складе в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;
- проникновения в помещение дождя, снега, града, воды или иной жидкости через незакрытые окна и двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся от ветхости или строительных дефектов;
- влажности внутри помещения, здания (грибок, плесень и т.п.);
- вследствие термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;
- естественного износа, коррозии водопроводных, канализационных, отопительных или иных систем.

4.2.5. Действия природных сил и стихийных бедствий.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате:

- бури, вихря, урагана, смерча, тайфуна, шторма, цунами — силового воздействия ветрового напора и/или волн, посторонних предметов, движимых ими, на застрахованное имущество.

Не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие проникновения в помещение дождя, снега, града, воды или иной жидкости через незакрытые окна и двери, или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли в результате стихийного бедствия.

- наводнения, паводка, половодья, выхода подпочвенных вод, ледохода — воздействия воды или льда на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня грунтовых вод, интенсивным таянием снега, ливневыми осадками, необычными для данной местности продолжительными дождями, прорывами искусственных и естественных плотин.

- землетрясения, приведшего к гибели застрахованного имущества.

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

- перемещения или просадки грунта, оползня, обвала — любых внезапных перемещений грунта, приведших к гибели или повреждению застрахованного имущества.

Ущерб не подлежит возмещению в том случае, если он вызван проведением строительных, взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ.

- селя, снежных лавин, камнепада — воздействие на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней.

- града — выпадение градин, размер которых или интенсивность выпадения превышает среднее

многолетнее значение для местности, указанной в Договоре страхования, согласно справке соответствующих компетентных органов.

- действия морозов — механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для застрахованного имущества.

- гололеда, обильного снегопада — образования ледяной корки, снежного покрова или налипания мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества, приведшего к его гибели или повреждению.

Не подлежит возмещению ущерб, возникший:

- в результате размокающего (разъедающего или растворяющего) действия воды или других жидкостей;

- от падения конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого имущества и/или производственных (строительных) дефектов;

- в результате проведения взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или других земляных работ.

Ущерб, возникший в результате действия природных сил и стихийных бедствий, относится к одному страховому случаю, если причины его вызвавшие действовали непрерывно в течение времени, указанного в Договоре страхования.

4.2.6. Постороннего воздействия.

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате:

а) падения деревьев;

б) наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих сооружений;

в) падения на застрахованное имущество пилотируемых летательных объектов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов и т.д.), в том числе их частей (обломков), либо любых предметов из них;

г) падения естественных космических объектов (астероиды, кометы, метеориты, их обломки и т.п.).

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

а) хищения - совершенного с корыстной целью противоправного безвозмездного изъятия и (или) обращения застрахованного имущества в пользу виновного или другого лица, причинившего ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Договором страхования предусматривается страхование от хищения, квалифицированного в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации как кража с незаконным проникновением на территорию страхования застрахованного имущества, грабеж или разбой¹.

Под кражей понимается тайное хищение застрахованного имущества.

Под грабежом понимается открытое хищение застрахованного имущества.

Под разбоем понимается нападение в целях хищения застрахованного имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия;

б) умышленного повреждения или уничтожения застрахованного имущества или его частей -

¹ Причинение Страхователю (Выгодоприобретателю) убытков вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате совершения кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя должно быть установлено вступившим в законную силу приговором или постановлением суда либо постановлением органов внутренних дел или их должностных лиц.

действий Третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность;

в) хулиганства – глубокого нарушения общественного порядка, сопровождающегося уничтожением или повреждением имущества;

г) вандализма – осквернения строений или иных сооружений, порчи имущества в общественных местах.

Только если это прямо указано в Договоре страхования, имущество считается застрахованным на случай гибели, утраты, повреждения в результате:

д) уничтожения имущества по неосторожности – совершенного путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности.

е) массовых беспорядков – группового нарушения общественного порядка, сопровождающегося насилием, погромами, поджогами, уничтожением имущества, применением огнестрельного оружия, взрывчатых веществ или взрывных устройств, а также оказанием вооруженного сопротивления представителям власти.

Если в Договоре страхования прямо не указаны страховые случаи согласно п.п. «д» и «е» п. 4.2.7. настоящих Правил, то имущество не считается застрахованным на случай гибели, утраты и повреждения по этим причинам.

Утрата, гибель и повреждение застрахованного имущества в результате «террористических действий», «диверсии», не являются застрахованными в соответствии с п. 4.2.7. настоящих Правил, но могут быть застрахованы в соответствии с п. 4.6. настоящих Правил.

Все указанные в п. 4.2.7. настоящих Правил деяния должны быть квалифицированы как таковые органами внутренних дел в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации или должен быть получен отказ в возбуждении уголовного дела с указанием на противоправные действия третьих лиц.

4.2.8. Бой оконных стекол, зеркал, витрин и других подобных элементов из стекла, фарфора и других хрупких элементов.

Страховщик возмещает убытки, возникшие от случайного разбития (боя) и боя в результате преднамеренных действий Третьих лиц:

а) повреждения или уничтожения витрин, витражей, стеклянных стен, оконных и дверных стекол, других подобных изделий из стекла, вставленных в оконные или дверные рамы или иные обрамления, в которых закреплены такие стекла;

б) повреждения или гибели стеклянных, фарфоровых и других хрупких элементов мачт, антенн, открытых электропроводов, световых рекламных установок и щитов, защитных козырьков или навесов витрин и т.д., закрепленных на наружной стороне зданий и сооружений.

Страхование убытков от боя оконных стекол, зеркал, витрин и других подобных изделий из стекла осуществляется только в дополнение к страхованию зданий, сооружений, помещений и др. имущества, в которых установлены эти стекла, витрины других подобных изделий из стекла, фарфора и других хрупких элементов.

Не возмещается ущерб, происшедший вследствие:

- возникновения трещин от неправильной установки или вставления, появившихся во время работ с застрахованными предметами, а также трещин, появившихся в процессе монтажа и/или демонтажа, перевозки или ремонта, в процессе строительства, покраски или оформления внутри здания;
- возникновения царапин и других повреждений от шлифованных поверхностей или зеркальных покрытий стекол, разбития ламп, электрических лампочек и переносных стеклянных предметов;
- случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол.

4.2.9. Авария электронного оборудования.

Страховщик возмещает убытки, возникшие в результате:

а) воздействия на застрахованное электронное оборудование (или иное оборудование, подключенное к электросети) электрического тока короткого замыкания, повышения напряжения или

силы тока в электросети, перегрузки в электросети или удара молнии;

б) попадания инородных предметов внутрь застрахованного электронного оборудования.

Страховая защита по настоящему риску предоставляется только в отношении электронного оборудования, находящегося в рабочем состоянии. Находящееся в рабочем состоянии считается только такое оборудование, монтаж и установка которого полностью завершены и которое после проведения пуско-наладочных работ и испытаний подготовлено к эксплуатации.

Страхователь обязан заключить договор о техническом обслуживании застрахованного электронного оборудования со специализированной организацией на период действия Договора страхования и по требованию Страховщика предоставить все необходимые документы и информацию об указанном обслуживании.

Не подлежит возмещению ущерб, возникший в результате:

- дефектов материалов, ошибок в конструкции, изготовлении и монтаже;
- ошибок при проведении пуско-наладочных работ и испытаний;
- износа, коррозии, последствий эксплуатации и нормальной работы электронного оборудования;
- воздействия воды, иных жидкостей, а также водяных, кислотных и иных паров;
- ошибок программного обеспечения, а также в результате несанкционированного доступа в систему управления или в систему передачи данных;
- повреждения информации, электронных данных или программного обеспечения;
- дефектов, носящих эстетический характер (царапины, сколы, пятна, повреждения окраски и т.п.), а также повреждений и износа быстроизнашивающихся частей, предохранителей, дисков, дискет, магнитных лент, стеклянных частей оборудования;
- нарушения работы кондиционирования, изменения температуры, пожара и задымления;
- наступления событий, перечисленных в пунктах 4.2.4. - 4.2.7. и 4.6. Правил.

4.3. Договор страхования может быть заключен по совокупности названных выше страховых случаев или в любой их комбинации.

4.4. В объем страховых обязательств Страховщика включаются расходы по принятию Страхователем разумных и доступных мер в сложившихся обстоятельствах, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.). Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

Такие расходы, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Договором страхования также может быть предусмотрено возмещение расходов по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае.

4.5. Не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

- 4.5.1. совершения работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) или иными лицами, состоящими с ними в договорных отношениях, умышленного преступления;
- 4.5.2. дефектов и недостатков застрахованного имущества, которые были известны Страхователю до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;
- 4.5.3. самовозгорания, брожения, гниения, усушки или других естественных процессов, происходящих с застрахованным имуществом;
- 4.5.4. хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая, имущества, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действия третьих лиц;
- 4.5.5. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;
- 4.5.6. непринятия мер по предупреждению возможной гибели или повреждения застрахованного имущества;
- 4.5.7. осознанного нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) требований действующих

Правил пожарной безопасности (ППБ), Правил технической эксплуатации электроустановок потребителей (ПЭЭП), Правил устройства электроустановок (ПУЭ), Правил безопасности систем газораспределения и газопотребления, а также требования иных нормативных правовых актов РФ, влияющих (или могущих повлиять) на обеспечение сохранности застрахованного имущества и Территории страхования; не надлежащего запираения во внерабочее время помещений и хранилищ Территории страхования; не устранения в установленный законодательством РФ срок нарушений ППБ, ПЭЭП, ПУЭ и иных нормативных правовых актов РФ, выявленные компетентными государственными органами, указанные в соответствующих предписаниях;

4.5.8. террористического акта (если иное не предусмотрено Договором страхования в соответствии с п.п. «а» п. 4.6. настоящих Правил);

4.5.9. диверсии (если иное не предусмотрено Договором страхования в соответствии с п.п. «б» п. 4.6. настоящих Правил);

4.5.10. вследствие гибели или повреждения застрахованного имущества, произошедших в результате воздействия вооружений, взрывчатых веществ или компонентов, используемых для их производства, если это вооружение или эти взрывчатые вещества производятся, изготавливаются, хранятся, уничтожаются, транспортируются на/в или с использованием застрахованного имущества и/или в пределах территории страхования (если иное прямо не предусмотрено Договором страхования).

4.6. Договором страхования может быть предусмотрено, что страхованием дополнительно покрывается ущерб от гибели, утраты повреждения застрахованного имущества в результате:

а) «Террористического акта» - совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба, либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях;

б) «Диверсии» - это совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, путей и средств сообщения, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации.

Указанные в п. 4.6. настоящих Правил деяния должны быть квалифицированы как таковые органами внутренних дел в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации.

Риски «Террористический акт» и «Диверсия» считаются включенными в Договор страхования только в том случае, если это прямо указано в Договоре страхования, в противном случае данные риски не являются застрахованными.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

5.1. Страховой суммой является денежная сумма, определяемая Договором страхования при его заключении и, исходя, из которой устанавливаются размеры страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая. Страховая сумма устанавливается по соглашению Сторон в размере, не превышающем действительной стоимости имущества (страховой стоимости). Страховой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях. По соглашению Сторон в Договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях.

5.2. Если иное не определено соглашением Сторон, действительная стоимость при заключении Договора определяется:

а) здания (производственного, административного, социально-культурного назначения, общественного пользования и др.), сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технические установки), хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п.), отдельные помещения (квартиры, комнаты, кабинеты, офисы, лаборатории, цеха и т.п.) - в размере стоимости приобретения имущества или строительства в данной местности, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

б) инженерное оборудование, производственно-технологическое оборудование, электронное (вычислительное, медицинское, телекоммуникационная, копировальная, множительная техника, пожарно-охранные системы и т.п.), электробытовое оборудование (коммуникации, системы, аппараты, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления производственно-технического назначения), производственный и хозяйственный инвентарь, технологическая оснастка, предметы интерьера, мебель, обстановка — исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, за вычетом износа;

в) объекты в стадии незавершенного строительства — по фактически произведенным материальным и трудовым затратам на дату заключения Договора страхования, исходя из утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ и затраченных материалов;

г) товары, изготавливаемые Страхователем (Выгодоприобретателем) (как не завершенных производством, так и готовых) — стоимость материалов и стоимость затрат на производство, необходимых для повторного изготовления погибших предметов, но не выше их продажной цены;

д) товары, которыми Страхователь (Выгодоприобретатель) торгует, а также для сырья, закупленного Страхователем (Выгодоприобретателем) — их стоимость по минимальным рыночным ценам, необходимым для повторной закупки, но не выше цен, по которым они могли бы быть проданы на дату страхового случая, а также затрат на их транспортировку и упаковку, таможенные пошлины и прочие сборы;

е) внутренняя и внешняя отделка — в размере стоимости приобретения материалов, полностью аналогичных застрахованным, и трудовым затратам по ценам, действующим на дату заключения Договора страхования, за вычетом износа;

ж) наличные деньги - номинальной стоимости денежных знаков, а также (при операциях с иностранной валютой) стоимости, определённой в соответствии с курсом ЦБ РФ на дату заключения Договора страхования;

з) транспортные средства и прочие передвижные машины во время их нахождения на указанной в Договоре территории страхования, предметы интерьера, мебель, обстановка, электробытовые, осветительные приборы, фото-, радио-, телеаппаратура, аудио-, видео-, электронная и бытовая техника и т.п. — исходя из затрат, необходимых для их повторного приобретения, но не выше цены приобретения, за вычетом износа, включая расходы по перевозке и монтажу, таможенные пошлины и прочие сборы;

и) ювелирные изделия, изделия из драгоценных металлов, драгоценных/полудрагоценных и поделочных (цветных) камней — в соответствии с оценкой независимого эксперта, а также в соответствии с ценами на имущество такого рода и качества, устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями;

к) для иного имущества, указанного в п. 3.4. - действительная стоимость имущества в месте страхования в день заключения договора страхования, которая может определяться на основании: заключения профессионального оценщика, документов бухгалтерской отчетности, договора купли-продажи, поставки и т.п. договоров, товарно-транспортной накладной, чеков и т.п. документов.

5.3. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов (группам, категориям имущества), указанных в договоре страхования (страховом полисе) соглашением сторон с учетом вышеизложенных способов определения страховой суммы.

5.4. Если страховая сумма, предусмотренная договором страхования, превысила страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату, в этом случае, не подлежит.

Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и

возмещения причиненных ему убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

В случае страхования одного и того же объекта у двух (или нескольких Страховщиков), сумма страхового возмещения распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждым Страховщиком, а АО СК «БАСК» выплачивает возмещение лишь в части, приходящейся на его долю в отношении страховых сумм по всем заключенным, в отношении данного объекта, Договорам страхования.

5.5. Имущество может быть застраховано от разных страховых рисков как по одному, так и по отдельным Договорам страхования.

5.6. Если в Договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая, возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного последним ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если Договором страхования не предусмотрено иное.

5.7. Если в Договоре страхования предусмотрена выплата страхового возмещения по системе «Первого риска», то страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не более установленной Договором страховой суммы, без учета соотношения между действительной стоимостью застрахованного имущества и его страховой суммой. При этом не применяется правило пропорционального уменьшения страхового возмещения в случае неполного имущественного страхования (п. 5.6. настоящих Правил).

При выборе данного варианта страхования, указанные в п. 4.5. настоящих Правил расходы на спасание застрахованного имущества, а также расходы по расчистке (если об их возмещении прямо указано в договоре страхования), возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества.

5.8. В случае увеличения страховой стоимости имущества, принятого на страхование, произошедшего в период действия Договора страхования, Страхователь вправе, уведомив об этом Страховщика и по согласованию с ним, изменить условия Договора страхования в части увеличения страховой суммы, уплатив при этом дополнительную страховую премию соразмерно увеличению страховой стоимости имущества. Если Страхователь не уведомит Страховщика об увеличении страховой стоимости имущества, то Страховщик, при наступлении страхового случая, возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы, определенной Договором страхования, к страховой стоимости, установленной на момент наступления страхового случая.

5.9. Страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по Договору страхования в пределах страховых сумм и лимитов ответственности — максимальных размеров производимого Страховщиком возмещения ущерба, вызванного повреждением или утратой имущества в результате страхового случая.

Размеры лимитов ответственности устанавливаются по соглашению сторон при заключении Договора страхования:

- а) как в отношении всего имущества, так и в отношении его отдельных объектов или страховых событий, исходя из конкретных условий страхования в зависимости от степени страхового риска;
- б) как в процентах от страховой суммы, так и в абсолютном (денежном) выражении.

5.10. Лимит ответственности по одному страховому случаю является максимальной суммой, выплачиваемой Страховщиком при наступлении одного страхового события по риску, предусмотренному Договором страхования.

5.11. По соглашению Сторон условиями Договора страхования может быть предусмотрен размер не компенсируемого Страховщиком убытка — франшиза, как в отношении всего застрахованного имущества, так и в отношении его отдельных предметов и конкретных страховых событий. Размер франшизы может указываться в Договоре страхования как в абсолютной величине, так и в процентах к

страховой сумме. По соглашению Сторон франшиза может быть установлена безусловная или условная:

а) при безусловной (вычитаемой) франшизе Страховщик во всех случаях возмещает ущерб за вычетом франшизы;

б) при условной (не вычитаемой) франшизе:

- Страховщик освобождается от ответственности за возмещение ущерба, если его размер не превышает размер условной франшизы;

- Страховщик полностью возмещает ущерб, если его размер превышает размер установленной условной франшизы.

5.12. Договор страхования может быть заключен по одному из следующих вариантов:

5.12.1. Страхование «С не уменьшаемой (неагрегатной) страховой суммой» - страховая сумма является лимитом страхового возмещения по каждому страховому случаю в течение срока действия договора страхования. Страховая сумма не уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения по случаям повреждения застрахованного имущества. Договор страхования прекращается с момента выплаты страхового возмещения по случаю полного уничтожения или утраты всего застрахованного имущества.

5.12.2. Страхование «До первого страхового случая» - страховая сумма является лимитом страхового возмещения по одному страховому случаю за весь период действия Договора страхования. Страховщик выплачивает страховое возмещение только при наступлении первого заявленного Страхователем страхового случая, подпадающего под действие Договора страхования. Действие Договора страхования прекращается с момента выплаты страхового возмещения по первому заявленному Страхователем страховому случаю.

5.12.3. Страхование «С уменьшаемой (агрегатной) страховой суммой» - страховая сумма является совокупным лимитом возмещения Страховщика по всем страховым случаям, произошедшим за время действия Договора страхования. Страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения по случаям повреждения застрахованного имущества. Договор страхования прекращает свое действие с момента, когда общая сумма выплаченного страхового возмещения достигнет установленной Договором страхования страховой суммы, либо после выплаты страхового возмещения по случаю уничтожения или утраты имущества.

В случае восстановления или замены пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальную страховую сумму (суммы).

5.12.4. Если иное не указано в Договоре страхования, Договор страхования имущества считается заключенным по варианту страхования «С уменьшаемой (агрегатной) страховой суммой».

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

6.1. Страховой премией (страховым взносом) является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены Договором страхования. Страховая премия по каждому страховому риску устанавливается исходя из страховой суммы и страхового тарифа. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

6.2. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные страховые тарифы, представляющие собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и её размера в соответствии с условиями страхования. Страховой тариф по конкретному Договору определяется по соглашению Сторон.

Значение страховых тарифов устанавливается с учетом вида имущества, видов страховых рисков, размеров страховых сумм и лимитов ответственности, франшизы, срока страхования и других факторов, влияющих на степень риска наступления страховых событий, предусмотренных Договором страхования (страховым полисом). Базовые значения страховых тарифов приведены в приложении к настоящим

Правилам.

6.3. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии (страхового взноса) использовать повышающие и понижающие поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам, определяемые в зависимости от факторов, влияющих на степень риска и индивидуальных условий Договора. Поправочные коэффициенты приведены в приложении к настоящим Правилам.

6.4. Оплата страховой премии может производиться путем наличного и безналичного расчетов, единовременным платежом или в рассрочку, при этом первая часть взноса вносится в размере 50 %, а оставшаяся — в срок не позднее 4 месяцев с начала страхования. Однако в Договоре страхования стороны могут предусмотреть иной порядок оплаты страховой премии в рассрочку.

При страховании на срок менее одного года, страховая премия уплачивается в следующем размере от суммы годовой страховой премии, при этом страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный:

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

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

6.6. Если Договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, Договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных взносов.

6.7. При увеличении страховой суммы в период действия Договора страхования, либо при восстановлении страховой суммы после выплаты страхового возмещения, Страхователем уплачивается дополнительная страховая премия, рассчитанная из страховых тарифов, действующих на момент увеличения/восстановления страховой суммы пропорционально количеству дней, оставшихся до окончания срока действия Договора страхования.

6.8. Если страховой случай наступил до уплаты очередной части страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму отстроченного страхового взноса.

6.9. При страховании с валютным эквивалентом, если иное не предусмотрено Договором страхования, страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для иностранной валюты на дату ее уплаты.

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную Договором премию при наступлении предусмотренного в Договоре страхового случая, возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненный вследствие этого случая ущерб, связанный с утратой, повреждением, или уничтожением застрахованного имущества, в пределах определенной Договором страхования страховой суммы.

7.2. Договор страхования заключается на основании предоставленных Страхователем по

требованию Страховщика документов:

7.2.1. устного или письменного заявления Страхователя (по выбору Страховщика) с указанием всех известных ему обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении, принимаемого на страхование имущества. Письменное заявление составляется в одном экземпляре по установленной форме, подписывается Страхователем и вместе с описью имущества, подлежащего страхованию (при необходимости составления такой описи), прикладывается к Договору страхования (Полису) — экземпляру Страховщика, становясь после заключения Договора его неотъемлемой частью, если Договором не установлено иное;

7.2.2. заверенной Страхователем копии свидетельства о регистрации юридического лица и копии свидетельства о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц (ОГРН);

7.2.3. заверенной Страхователем копии свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);

7.2.4. заверенной Страхователем копии выписки из ЕГРЮЛ (выданной не ранее одного месяца до даты ее представления Страховщику);

7.2.5. заверенные Страхователем копии документов, подтверждающих полномочия лица на подписание Договора, оформленные надлежащим образом (протокол (решение) уполномоченного органа управления Страхователя о назначении исполнительного органа; доверенность, если Договор со стороны Страхователя подписывается не единоличным исполнительным органом, распорядительный документ о назначении генерального директора на должность);

7.2.6. заверенные Страхователем копии документов, на основании которых Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет, пользуется, распоряжается имуществом (технический паспорт, договор купли-продажи, договор аренды, лизинга, ответственного хранения и др.). Сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним, и сведения, внесенные в государственный кадастр недвижимости, Страховщик запрашивает и получает самостоятельно в установленном законодательством порядке;

7.2.7. копии договора залога (ипотеки, кредитного договора) (при необходимости по решению Страховщика);

7.2.8. документы, подтверждающие стоимость принимаемого на страхование имущества (копия договора купли-продажи, копия заключения профессионального независимого оценщика, копии документов бухгалтерской отчетности, акт приема-передачи, копия договора поставки, копия товарно-транспортной накладной, копии чеков и др.);

7.2.9. фотографии имущества, подлежащего страхованию (при необходимости по решению Страховщика).

Страховщик вправе сократить перечень документов, требуемых для предоставления Страхователем.

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

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого, осуществляется страхование;
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия Договора;
- д) о порядке и сроках уплаты страховой премии.

Договор страхования заключается с обязательным осмотром Страховщиком принимаемого на страхование имущества, независимо от размера страховой суммы, если соглашением Сторон не предусмотрено иное.

7.4. Договор страхования может быть заключен сторонами на срок: до одного года, на год и более одного года.

7.5. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу:

7.5.1. при безналичном перечислении — с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или первой ее части на расчетный счет Страховщика;

7.5.2. при уплате наличными деньгами - с момента уплаты страховой премии или первого страхового взноса.

7.6. Действие Договора страхования прекращается по истечении 24 часов дня, который указан в полисе (Договоре) как день окончания срока его действия.

7.7. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность Договора страхования.

7.8. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного Сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя на заключение Договора страхования на предложенных условиях подтверждается принятием им страхового полиса с записью об этом на втором экземпляре (копии) страхового полиса или письменном заявлении Страхователя, или квитанции об уплате страхового взноса.

7.9. Договор страхования прекращается в случаях:

7.9.1. истечения срока его действия;

7.9.2. исполнения Страховщиком обязательств по Договору в полном объеме (возмещение убытка в размере страховой суммы);

7.9.3. неуплаты Страхователем очередного страхового взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) в установленный Договором срок и размере, при условии, что Страховщик направит Страхователю соответствующее уведомление о том, что Договор страхования досрочно прекращен в связи с неуплатой очередного страхового взноса (в этом случае Договор прекращается с даты направления Страховщиком указанного уведомления, если иной срок не установлен в уведомлении);

7.9.4. ликвидации Страхователя - юридического лица, кроме случаев замены Страхователя в Договоре страхования при его реорганизации;

7.9.5. смерти Страхователя - индивидуального предпринимателя (физического лица), заключившего Договор страхования его имущества, кроме случаев перехода прав и обязанностей к наследнику или замены Страхователя в Договоре страхования;

7.9.6. ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

7.9.7. признания Договора страхования недействительным по решению суда;

7.9.8. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.10. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности - гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

7.11. При досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.7.10. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.12. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 7.10. настоящих Правил.

7.13. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от Договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если Договором страхования или письменным соглашением Сторон не предусмотрено иное.

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

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

7.15. Страховщик имеет право в течение действия Договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, правильность сведений, сообщенных ему Страхователем, независимо от того, наступило повышение степени риска или нет.

8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

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

Значительными признаются изменения, оговоренные в Договоре страхования (страховом Полисе) и в переданных Страхователю Правилах страхования и других документах (в том числе о переходе имущества другому лицу, о сносе, перестройки или переоборудовании зданий, сооружений, о повреждении или уничтожении имущества, изменении территории страхования, замене Выгодоприобретателя (Страхователя)).

8.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению степени риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страхового взноса, то Страховщик вправе потребовать расторжения Договора и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора. Соглашение о расторжении Договора совершается в той же форме, что и Договор, обязательства Сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении Договора, а при его расторжении в судебном порядке — с момента вступления в законную силу решения суда.

8.3. Страховщик не вправе потребовать расторжения Договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страхователь имеет право:

9.1.1. получить страховую выплату при наступлении страхового случая, указанного в Договоре страхования, при условии выполнения возложенных на него обязанностей и при соблюдении всех условий, положений, ограничений и определений, изложенных в настоящих Правилах и Договоре страхования;

9.1.2. по соглашению со Страховщиком изменять условия Договора страхования;

9.1.3. досрочно расторгнуть Договор страхования в порядке, установленном настоящими Правилами страхования и законодательством Российской Федерации;

9.1.4. в период действия Договора страхования и при условии письменного уведомления Страховщика, - заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре страхования, другим лицом, имеющим интерес в сохранности застрахованного имущества;

9.1.5. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе получить разъяснения положений, содержащихся в настоящих Правилах страхования и Договоре страхования, расчетов изменений в течение срока действия Договора страхования страховой суммы, расчетов страховой выплаты.

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. оплатить страховую премию в порядке, размере и сроки, предусмотренные Договором страхования;

9.2.2. незамедлительно, но в любом случае не позднее, чем в течение 24-х часов, в любой доступной форме (с дальнейшим письменным подтверждением в течение 72-х часов) сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных (существенных) изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, в том числе, заявлении на страхование и перечне застрахованного имущества, являющихся приложениями к Договору страхования;

9.2.3. осуществлять эксплуатацию, хранение (размещение) застрахованного имущества в соответствии с ГОСТами, ТУ, требованиями пожарной безопасности, охранной безопасности, санитарно-эпидемиологическими нормами, другими нормативными документами, обязательными для данного вида имущества;

9.2.4. предоставлять Страховщику по его письменному мотивированному запросу всю информацию об обстоятельствах, имеющих отношение к исполнению Договора страхования, при заключении Договора страхования и в течение периода его действия;

9.2.5. в случае утраты (гибели, уничтожения, пропажи) или повреждения имущества в результате события, указанного в Договоре страхования, Страхователь обязан:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее 24-х часов с момента, как Страхователю стало известно или должно было стать известно о наступлении вышеуказанного в настоящем пункте события, известить Страховщика любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом (тел., факс, e-mail), о факте утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества (с дальнейшим письменным подтверждением в течение 72-х часов). Надлежащим письменным подтверждением является направление в адрес Страховщика сообщения о наступлении события по почте заказным письмом с уведомлением либо нарочным, с указанием даты, места, обстоятельств повреждения, уничтожения или хищения имущества, размера предполагаемого ущерба, в какие компетентные органы и когда об этом заявлено;

б) незамедлительно, но в любом случае не позднее, чем в течение 6-ти часов, с момента как Страхователю стало об этом известно (либо должно было стать известно) обратиться в соответствующие компетентные органы, принимать участие в расследовании причин и обстоятельств наступления данного события так же, как если бы имущество не было застраховано;

в) сохранять поврежденное (уничтоженное) имущество до осмотра его Страховщиком (или его представителем) в том виде, в котором оно оказалось после произошедшего события, при этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки. Изменение обстановки в месте страхования допустимо только если это обусловлено интересами безопасности и/или интересами по уменьшению ущерба, а также с письменного согласия Страховщика или по истечении 72-х часов после уведомления Страховщика о произошедшем событии. Обязанность по доказыванию необходимости изменения обстановки в месте страхования вследствие интересов безопасности возлагается на Страхователя;

г) предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества;

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

е) предоставить Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, обстоятельствах и последствиях события, повлекшего утрату (гибель, уничтожение, пропажу) или повреждение застрахованного имущества, характере и размерах причиненного ущерба;

9.2.6. принять все необходимые меры для перехода к Страховщику права требования к лицу ответственному за причинение ущерба застрахованному имуществу при наступлении страхового случая;

9.2.7. Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика об изменении объекта и территории страхования, указанные в Договоре страхования;

9.2.8. информировать Страховщика обо всех Договорах страхования, заключенных в отношении страхуемого у него имущества с другими страховыми организациями;

9.2.9. исполнять другие обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и Договором страхования.

9.3. Страховщик имеет право:

9.3.1. осуществлять оценку страхового риска, а также получить страховую премию (страховые взносы);

9.3.2. при поступлении письменного уведомления от Страхователя (Выгодоприобретателя) об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, потребовать изменения условий Договора страхования, уплаты дополнительной страховой премии соразмерно степени увеличения риска. Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования и/или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования;

9.3.3. при не уведомлении Страхователем (Выгодоприобретателем) об увеличении степени страхового риска потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных таким расторжением;

9.3.4. в случае, если Страхователь не выполнит обязанности, предусмотренные в п.п. 9.2.3. - 9.2.7. настоящих Правил - отказать в осуществлении страховой выплаты, либо произвести страховую выплату частично, в той мере, в какой неисполнение Страхователем указанных здесь обязанностей повлияло на возникновение и/или увеличение ущерба застрахованному по Договору страхования;

9.3.5. при необходимости направлять запрос в компетентные органы о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт, причину и обстоятельства причинения ущерба застрахованному по Договору страхования имуществу;

9.3.6. проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера ущерба; участвовать в мероприятиях по спасению имущества, по уменьшению размера нанесенного ущерба;

9.3.7. для установления причин, обстоятельств и размера причиненного застрахованному по Договору страхования имуществу ущерба, привлечь независимую экспертную (оценочную) организацию;

9.3.8. отсрочить принятие решение о признании (либо не признании) факта утраты или повреждения застрахованного имущества страховым случаем, если Страхователю (работникам организации Страхователя, действовавшим при исполнении своих служебных обязанностей) в установленном действующим законодательством РФ порядке предъявлено обвинение в умышленном уничтожении или повреждении застрахованного имущества либо по данному факту соответствующими государственными компетентными органами проводится расследование - до окончания расследования или судебного разбирательства либо подтвержденного документально установления невиновности Страхователя;

9.3.9. после произведенной страховой выплаты осуществлять перешедшее к нему право требования к лицу, ответственному за ущерб, причиненный застрахованному имуществу;

9.3.10. потребовать возврата выплаченной суммы возмещения или соответствующей ее части, если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможно по вине Страхователя.

9.4. Страховщик обязан:

9.4.1. ознакомить и вручить Страхователю Правила страхования; разъяснить положения, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и Договоре страхования, расчеты изменений в течение срока действия Договора страхования страховой суммы, расчеты страховой выплаты;

9.4.2. обеспечить сохранность документов, подтверждающих принятие и исполнение обязательств по Договору страхования, в том числе письменного заявления о заключении (изменении, прекращении) Договора страхования и иных документов, явившихся основанием для заключения (изменения, прекращения) Договоров страхования, а также копий предъявляемых при заключении (изменении, прекращении) Договора страхования документов;

9.4.3. после получения от Страхователя письменного уведомления об утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества:

- произвести (организовать проведение) осмотр застрахованного имущества.

9.4.4. при наступлении страхового случая, определить размер убытка и осуществить страховую выплату по случаю, признанному страховым, в установленные Договором страхования сроки и порядке;

9.4.5. при наступлении страхового случая возместить целесообразные расходы, произведенные Страхователем для предотвращения и/или уменьшения ущерба застрахованному имуществу, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения письменных указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

9.4.6. в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая, либо в случае увеличения или уменьшения действительной стоимости застрахованного имущества, изменить условия страхования по заявлению Страхователя, путем заключения дополнительного соглашения с учетом этих обстоятельств;

9.4.7. не разглашать сведения о Страхователе, его коммерческой тайне и имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Страховое возмещение может быть выплачено только после того, как будут установлены причины и размер убытка от событий, предусмотренных Договором страхования, и составлен страховой акт.

10.1.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику:

- заявление о страховом случае, с указанием реквизитов Договора страхования, наименования застрахованного имущества, места, даты, времени повреждения или утраты застрахованного имущества, предполагаемого размера ущерба;

- Договор страхования и все заключенные по нему дополнительные соглашения;

- документы, подтверждающие оплату страховой премии;

- документы, удостоверяющие личность Страхователя/Выгодоприобретателя (представителя), а также документы, подтверждающие его полномочия на подписание документов;

- документы, подтверждающие размер причиненного ущерба (договоры купли-продажи материалов, договоры подряда, возмездного оказания услуг, сметы, счета, квитанции (чеки) об оплате материалов, работ, услуг, заключение независимой экспертизы о величине причиненного ущерба и документы, подтверждающие ее оплату, если такая экспертиза была проведена по требованию или с согласия Страховщика, и т.п.);

- документы, полученные из компетентных органов, подтверждающие факт, место, дату, время, причины и обстоятельства повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества:

а) при пожаре, ударе молнии или взрыве:

- акт о пожаре, составленный Государственной пожарной службой;

- копию постановления о возбуждении уголовного дела или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела по факту происшедшего пожара, либо заверенную подписью должностного лица и печатью правоохранительного органа (если такие документы выносились), либо определение о возбуждении дела об административном правонарушении или об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, протокол об административном правонарушении постановление по делу об административном правонарушении, или постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении (если данные документы составлялись и их составление обязательно в соответствии с действующим законодательством РФ);

- заключение пожарной экспертизы (если производилась и копия ее заключения выдавалась на руки Страхователю);

- акты, заключения или иные документы, выданные органами Ростехнадзора и другими государственными службами, осуществляющими надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, органов аварийной службой, жилищно-эксплуатационной организацией (в случае взрыва газа);

б) при противоправных действиях третьих лиц, террористическом акте и диверсии:

- копию постановления о возбуждении уголовного дела в отношении виновных лиц или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, заверенную подписью должностного лица органа внутренних дел, производящего расследование (проверку) и печатью правоохранительного органа;

- справки по формам, установленным органами МВД, подтверждающие факт происшедшего события и содержащие перечень поврежденного/похищенного имущества;

- протоколы, определения и/или постановления об административном правонарушении в отношении виновных лиц, или об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении (если такие документы составлялись);

в) при аварии водопроводной системы, отопительной системы, канализационной системы, проникновении воды из соседних помещений:

- акт или заключение аварийной службы или жилищно-эксплуатационной организации (ДЭЗ, ЖСК,

ТСЖ, управляющая компания). В случае невозможности предоставления этих документов, причину залива устанавливает эксперт Страховщика или независимая экспертная организация, привлеченная Страховщиком;

г) при стихийных бедствиях:

- справку о характере, дате, времени и месте действия стихийного бедствия (природного явления) из Гидрометеорологической службы и/или МЧС, а при невозможности предоставления справки из вышеуказанных органов – справку из местного исполнительного органа власти. В случае предоставления справки из местного исполнительного органа власти произошедшее событие может быть признано страховым случаем только при обязательном наличии двух следующих условий:

- очевидных следов стихийного бедствия (например, поваленных деревьев, столбов, аналогичных повреждений у других строений);

- официального сообщения в средствах массовой информации о факте стихийного бедствия в зоне, где находится территория страхования;

д) при падении на застрахованное имущество деревьев:

- акт или заключение аварийной службы или жилищно-эксплуатационной организации (ДЭЗ, ЖСК, ТСЖ, управляющая компания);

е) при наезде на застрахованное имущество, столкновении и/или опрокидывании на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, самоходных машин, их частей или грузов, а также прочих дорожно-транспортных происшествий – документы, выданные органом ГИБДД:

- справку (справки) из ГИБДД по установленной действующим законодательством РФ форме, с указанием: места и времени ДТП, фамилий, имен, отчеств и адресов всех участников ДТП, сведений о нарушении или отсутствии нарушений ПДД РФ каждым из участников ДТП; наименование Страховщиков ОСАГО участников ДТП и номера договоров ОСАГО;

- определение о возбуждении дела об административном правонарушении или об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, протокол об административном правонарушении постановление по делу об административном правонарушении, или постановление о прекращении производства по делу об административном правонарушении (если данные документы составлялись и их составление обязательно в соответствии с действующим законодательством РФ);

- иные документы, в случае их составления (вынесения) правоохранительными органами по факту ДТП (постановление о возбуждении уголовного дела, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о прекращении уголовного дела, постановление о приостановлении предварительного следствия, приговор суда), если без предоставления перечисленных в настоящем пункте документов признать произошедшее событие страховым случаем, либо определить размер ущерба и сумму выплаты страхового возмещения не представляется возможным;

ж) при наезде на застрахованное имущество, столкновении, опрокидывании на него средств железнодорожного, морского, внутреннего водного и/или воздушного транспорта:

– акт, заключение или иной документ из органа Ространснадзора;

з) при ином внешнем воздействии на застрахованное имущество:

– документы (постановления, протоколы, акты, заключения, справки) выданные органами Гидрометеорологическая служба, МЧС, а при их отсутствии - местные исполнительные органы власти внутренних дел, МЧС жилищно-эксплуатационной и ремонтно-эксплуатационной организациями или аварийными службами, сервисными и ремонтными службами, местными исполнительными органами власти (в зависимости от причины события), подтверждающие факт произошедшего события.

Страховщик вправе потребовать предоставления иных сведений и документов, необходимых для установления обстоятельств наступления страхового случая.

10.1.2. После того, как Страхователем (Выгодоприобретателем) исполнены обязанности, предусмотренные пунктом 10.1.1. настоящих Правил, Страховщик обязан:

10.1.3. В течение 10 (десяти) рабочих дней (если иной срок не установлен Договором страхования) проверить документы, полученные от Страхователя (Выгодоприобретателя) и принять решение о признании события страховым случаем (составить страховой акт, рассчитать размер страхового возмещения) или отказать в признании события страховым случаем (при наличии оснований).

10.1.4. В случае признания наступившего события страховым случаем - произвести выплату страхового возмещения в течение 15-ти рабочих дней с даты подписания страхового акта.

10.1.5. В случае непризнания наступившего события страховым случаем (а также при наличии оснований для отказа в выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая) – направить Страхователю (Выгодоприобретателю) уведомление об отказе в выплате страхового возмещения в течение 10 (десяти) рабочих дней после окончания проверки, предусмотренной п. 10.1.3. настоящих Правил.

Непредставление требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает ему право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденной такими документами.

10.2. Причины и размер убытка устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства Российской Федерации.

10.3. В случае возникновения споров между Сторонами о причинах и размере убытка каждая из Сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Если Страхователь потребовал проведение экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

10.4. Полная утрата (гибель) имеет место, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с восстановительными расходами равна действительной стоимости на дату заключения Договора страхования. Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с расходами на его восстановление не превышает его действительной стоимости.

10.5. Страховое возмещение выплачивается:

а) при утрате (полной гибели) имущества - в размере действительной стоимости поврежденного имущества на дату заключения Договора страхования, но не более страховой суммы (за исключением выплат по п. 10.11. настоящих Правил);

б) при повреждении (частичном разрушении) имущества - в размере восстановительных расходов, но не более страховой суммы (за исключением выплат по п.10.11. настоящих Правил).

10.5.1. Если Договор страхования заключен по варианту «С не уменьшаемой (неагрегатной) страховой суммой», то страховая сумма, указанная в Договоре страхования, считается установленной в отношении каждого страхового случая, произошедшего в период, когда действовало страхование.

10.5.2. Если Договор страхования заключен по варианту «С уменьшаемой (агрегатной) страховой суммой», то после выплаты страхового возмещения уменьшается на размер страховой выплаты, произведенной по данному Договору

10.5.3. Если Договор страхования заключен по варианту «До первого страхового случая», действие Договора прекращается после первого заявленного Страхователем (Выгодоприобретателем) страхового случая.

10.6. Если Договором страхования не предусмотрено иное, страховое возмещение по каждому из поврежденных или утраченных элементов застрахованного строения не может превышать следующей доли (в процентах) от страховой суммы:

Название элементов строения	По основному строению	По дополнительному строению
Фундамент	11	13
Стены несущие, перегородки	39	50
Перекрытия	5	5
Крыша (стропила, фронтоны, карниз, обрешетка, утеплитель, кровля)	9	9

Окна и элементы защиты окон, двери межкомнатные и входные	8	6
Внутренняя отделка, лестничные конструкции, инженерные сети	19	11
Внешняя отделка	9	6

10.7. Восстановительные расходы включают в себя:

- а) расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);
- б) расходы на оплату работ по ремонту;
- в) расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

10.8. К восстановительным расходам не относятся;

- а) дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;
- б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- в) другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

10.9. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах, если иное не оговорено Договором страхования.

10.10. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы после вычета сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного убытка с других лиц, а в случае двойного страхования - также и с применением положения п. 5.4. настоящих Правил.

10.11. Расходы, указанные в п. 4.4. настоящих Правил возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков (п. 10.5.) они могут превысить страховую сумму. При этом Страхователем (Выгодоприобретателем) должны быть представлены документы, подтверждающие осуществление таких расходов и их размер.

10.12. При определении размера подлежащего выплате страхового возмещения Страховщик вправе зачесть сумму просроченного страхового взноса, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено.

10.13. В случае если страховая сумма в Договоре страхования установлена ниже страховой стоимости застрахованного имущества, размер страхового возмещения (в т.ч. части расходов, целесообразно проведенных Страхователем (Выгодоприобретателем) для уменьшения ущерба) сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если Договором страхования не предусмотрено «Страхование по первому риску».

Аналогичным образом, если в Договоре страхования не установлена страховая стоимость, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества в момент непосредственно перед наступлением страхового случая, если Договором страхования не предусмотрено «Страхование по первому риску».

10.14. Если Договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Однако условие Договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

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

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком

перешедшего к нему права требования.

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

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

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

10.17. Если на момент наступления страхового случая Страхователь имел Договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им Договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем Договорам страхования, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

10.18. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

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

б) если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до окончания расследования или судебного разбирательства.

10.19. По условиям Договора страхования, страховая выплата (страховое возмещение) может быть заменена предоставлением Страхователю (Выгодоприобретателю) 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.

10.20. Страховщик вправе отказать Страхователю в страховой выплате, если Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении Договора страхования в его пользу), после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный Договором страхования срок указанным в Договоре способом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

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

а) умысла Страхователя, Выгодоприобретателя, их представителей или работников, в том числе в связи с совершением ими умышленного преступления;

б) Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);

в) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

г) военных действий, также маневров или иных военных мероприятий;

д) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок. При включении в Договор страхования риска «массовые беспорядки» (п.п. «е» п. 4.2.7. настоящих Правил) данное исключение не распространяется на случаи гибели, утраты, повреждения застрахованного имущества в результате народных волнений всякого рода или забастовок;

е) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

10.22. Страховщик также освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

10.23. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

10.24. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателем) в суде.

10.25. Иск по требованиям, вытекающим из Договора страхования, может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

10.26. Страховая выплата по Договору страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10.18. настоящих Правил, валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

11. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. Изменения Договора страхования возможно по соглашению Сторон, если иное не предусмотрено Договором, при существенном изменении обстоятельств, из которых Стороны исходили при заключении Договора.

Все изменения и дополнения к Договору страхования оформляются путем заключения дополнительного соглашения, подписанного обеими Сторонами.

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

11.3. В случае изменения Договора страхования обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения Сторон об изменении или о расторжении Договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения Договора.

Обязательства Сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении Договора, а при его расторжении в судебном порядке — с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении Договора.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры по Договору страхования и нерегулируемые взаимоотношения, связанные с Договором страхования, между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия — в судебном порядке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. Иск по требованиям, вытекающим из Договора страхования, может быть предъявлен в сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1
к Правилам страхования
имущества юридических лиц

Таблица № 1. Базовые страховые тарифы по страхованию имущества юридических лиц

№	Объекты страхования	Базовый страховой тариф, % от страховой суммы									
		пожар	удар молнии	взрыв	отключение или авария инженерных сетей и коммуникаций, проникновение воды из соседних помещений	действие природных сил и стихийных бедствий	постороннее воздействие	противоправные действия третьих лиц	бой оконных стекол, зеркал, витрин и других подобных элементов из стекла, фарфора и других хрупких элементов	массовые беспорядки или уничтожение имущества по неосторожности	Итого по всем рискам
Группа 1											
1	Здания (производственного, административного, социально-культурного назначения, общественного пользования и др.)	0,25	0,04	0,04	0,08	0,08	0,03	0,07	0,03	0,03	0,65
2	Сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технические установки)	0,25	0,04	0,04	0,04	0,07	0,03	0,07	-	0,03	0,57
3	Внутренняя и внешняя отделка	0,33	0,06	0,06	0,11	0,11	0,03	0,07	0,03	0,03	0,83
4	Инженерное оборудование, производственно-технологическое, электронное оборудование (вычислительное, медицинское, телекоммуникационная, копировальная, множительная техника, пожарно-охранные системы и т.п.), электробытовое оборудование, оргтехника (коммуникации, системы, аппараты, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления производственно-технического назначения)	0,35	0,1	0,09	0,12	0,12	0,04	0,08	-	0,03	0,93
5	Хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п.)	0,25	0,04	0,04	0,08	0,08	0,03	0,07	0,03	0,03	0,65
6	Отдельные помещения (квартиры, комнаты, кабинеты, офисы, лаборатории, цеха и т.п.)	0,25	0,04	0,04	0,08	0,08	0,03	0,07	0,03	0,03	0,65
7	Объекты в стадии незавершенного	0,35	0,06	0,06	0,18	0,11	0,03	0,06	-	0,03	0,88

	строительства										
8	Производственный и хозяйственный инвентарь, технологическая оснастка	0,22	0,07	0,07	0,07	0,12	0,04	0,11	-	0,05	0,75
9	Товары, сырье, материалы, готовая продукция и другие товарно-материальные ценности	0,3	0,06	0,06	0,15	0,06	0,03	0,14	-	0,07	0,87
10	Предметы интерьера, мебель, обстановка	0,22	0,07	0,07	0,07	0,12	0,04	0,11		0,05	0,75
11	Иное имущество	0,22	0,04	0,04	0,04	0,07	0,03	0,07	-	0,03	0,54

Группа 2

1	Наличные деньги в российской и иностранной валюте	0,3	0,01	0,2	0,2	0,04	0,05	0,4	-	0,19	1,39
2	Акции, облигации, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги	0,3	0,01	0,2	0,2	0,04	0,05	0,4	-	0,20	1,40
3	Ювелирные изделия, изделия из драгоценных металлов, драгоценных/полудрагоценных и поделочных (цветных) камней	0,33	0,01	0,22	0,22	0,04	0,05	0,43	-	0,20	1,50
4	Транспортные средства и прочие передвижные машины во время их нахождения в указанном в Договоре страхования месте страхования	0,25	0,05	0,15	0,12	0,05	0,05	0,14	-	0,07	0,88
5	Рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, предметы религиозного культа	0,25	0,01	0,17	0,17	0,03	0,05	0,33	-	0,14	1,15

Таблица № 2. Страховой риск «Авария электронного оборудования»

(Страхование риска «Авария электронного оборудования» предусматривает наличие договора технического обслуживания застрахованного электронного оборудования со специализированной организацией на период действия Договора страхования)

Объекты страхования	Риск	Страховой тариф, %
Инженерное оборудование, производственно-технологическое, электронное оборудование (вычислительная, медицинская, телекоммуникационная, копировальная, множительная техника, пожарно-охранные системы и т.п.), электробытовое оборудование, оргтехника (коммуникации, системы, аппараты, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления производственно-технического назначения)	Авария электронного оборудования	0,11

Таблица № 3. Страховые риски «Террористический акт» и «Диверсия»

Объекты страхования	Риски	Страховой тариф, %
Любое имущество	Террористический акт	0,09
	Диверсия	0,06

Дополнительно в Договор можно внести:

- расходы по принятию Страхователем разумных и доступных мер в сложившихся обстоятельствах, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.). Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

- возмещение расходов по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае.

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

При страховании на срок менее одного года, страховая премия уплачивается в размере от суммы годовой страховой премии, при этом страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный (применяется понижающий коэффициент из Таблицы № 4):

Таблица № 4 Поправочные коэффициенты, в зависимости от срока действия Договора

Срок страхования (месяцев)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Коэффициент к годовому тарифу	0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95	1,00

Таблица № 4. Поправочные коэффициенты

**Значения поправочных коэффициентов, применяемых для определения страхового тарифа
к Правилам страхования имущества юридических лиц**

№ п/п	Факторы, влияющие на степень риска	Значение коэффициента
1	Назначение имущественных объектов (здания производственного значения, здания торговых предприятий, здания образовательных, детских, административных, общественных и других учреждений)	0,90-5,0
2	Легковоспламеняющиеся конструктивы, материалы, элементы и т.п.	1,10-2,0
3	Год строительства строения (более 40 лет)	1,05-4,0
4	Этажность здания	1,0-3,0
5	Региональность (географическое положение)	0,9-2,0
6	Технические особенности объектов	0,8-3,0
7	Наличие вблизи страхуемых объектов источников повышенной опасности	1,1-4,0
8	Отсутствие предписаний со стороны противопожарных служб и органов охраны правопорядка	0,80-1,0
	Наличие предписаний со стороны противопожарных служб и органов охраны правопорядка	1,05-3,0
9	Наличие круглосуточной охраны и/или охранной сигнализации	0,30-1,0
	Отсутствие круглосуточной охраны и/или охранной сигнализации	1,05-2,0
10	Наличие ограждения территории, решеток на окнах, металлических входных дверей	0,60-0,95
11	Наличие пропускного режима	0,70-0,95
	Отсутствие пропускного режима	1,05-2,0
12	Наличие договора со службами пожаротушения и/или пожарной сигнализации	0,50-0,95
13	Соответствие нормам пожарной безопасности противопожарного оборудования и инвентаря	0,40-0,95
14	Наличие и надлежащее состояние пожарных гидрантов	0,60-0,90
15	Отсутствие и/или несоответствие нормам пожарной безопасности противопожарного оборудования и инвентаря	1,05-3,0
16	Проведение ремонтных работ на территории страхования	1,05-4,0
17	Низкий амортизационный износ оборудования, машин и механизмов, инженерных коммуникаций: сетей электроснабжения, теплоснабжения, водоснабжения и канализаций	0,50-0,90
	Высокий амортизационный износ инженерных коммуникаций: сетей электроснабжения, теплоснабжения, водоснабжения и канализаций.	1,05-4,0
18	Оборудование используется для подземных работ	1,05-1,3
19	Оборудование используется для высотных работ	1,05-1,3
20	Низкая аварийность (по отчетам за последние 3 года)	0,60-0,95
	Высокая аварийность (по отчетам за последние 3 года)	1,05-3,0
21	При страховании наличных денежных средств, находящихся в застрахованном банкомате/терминале	0,5-1,0
22	Безубыточное страхование: - 1 год	0,95
	- 2 года	0,90
	- 3 года	0,85
	- 4 года и более	0,80
23	При переходе Страхователя из другой Страховой компании	0,95
24	При пролонгации Договора, если убыток составил: от 0% до 10% от страховой суммы по предыдущему Договору	1,05-1,10
	от 10% до 30% от страховой суммы по предыдущему Договору	1,10-1,15
	более 30 % от страховой суммы по предыдущему Договору	1,15-3,0

25	При заключении одновременно от 2-х до 3-х Договоров страхования	0,95
	При заключении одновременно 4-х и более Договоров страхования	0,90
26	При заключении Договора страхования по системе «Первого риска»	1,05-3,0
27	Страхование «До первого страхового случая»	0,6-0,95
28	Страхование «С неубывающей (неагрегатной) страховой суммой»	1,5-3,0
29	При страховании «Без учета износа»	1,0-2,0
30	При применении безусловной франшизы (% к страховой сумме, вычитается из суммы страховой выплаты по каждому страховому случаю):	
	от 0,5% до 1%	0,95
	от 1% до 5%	0,85-0,80
	от 5% до 10%	0,80-0,70
31	При применении условной франшизы	0,8-1,0
	Удаленность от ближайшей пожарной части и/или аварийно-ремонтных служб свыше 10 км	1,10-2,0
32	Удаленность до ближайшего места расположения аварийно-ремонтных служб свыше 10 км	1,1-2,0
	Местонахождение имущества в отдельно стоящем неохраняемом помещении (на неохраняемой территории)	1,1-1,5
33	Уплата страховой премии в рассрочку свыше 3-х месяцев	1,1
34	Объекты незавершенного строительства	1,05-2,0
35	Неблагоприятные природные, климатические, геофизические факторы: сейсмоопасность района; опасности обвала, оползня, движения грунта; наводнения; опасность ураганов; сезонные ливневые дожди; засухи; повышенный уровень грунтовых вод	1,05-3,0
36	Применение огне-взрывоопасных веществ, материалов, технологий	1,05-3,0
37	Включение в Договор страхования дополнительных расходов по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества	1,05-3,0
38	Иные факторы	0,5-4,0
39		

Поправочные коэффициенты, учитывающие влияние на страховой риск следующих обстоятельств:

Факторы, влияющие на степень риска	Значение коэффициента
Состав рисков и/или опасностей, вызывающих их возникновение	от 0,1 до 9,97
Размер страховой суммы	
Установление лимитов возмещения	
Момент начала страхования	
Условия и срок эксплуатации имущества	
Страна, где произведено имущество	
Место нахождения аварийных служб и/или служб спасения, наличие (отсутствие) систем наблюдения, охраны и/или защиты	
Тип собственника застрахованного имущества	
Первоначальная стоимость застрахованного имущества	
Вид производимой продукции и ее характеристика	
Наличие (отсутствие) в Договоре страхования норм, предусматривающих действие оговорок, отличных от указанных в Правилах страхования	

30. Максимальное произведение поправочных коэффициентов, не может превышать значение