

УТВЕРЖДЕНО
приказом Генерального директора
ОАО «АльфаСтрахование»
от «01» сентября 2011 г. № 400/02

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

СОДЕРЖАНИЕ

- 1. Общие положения**
 - 2. Объекты страхования**
 - 3. Страховые случаи**
 - 4. Страховые суммы, франшизы**
 - 5. Территория страхования**
 - 6. Заключение договора страхования**
 - 7. Страховая премия, страховые тарифы**
 - 8. Вступление договора страхования в силу и сроки его действия**
 - 9. Прекращение договора страхования**
 - 10. Изменение степени риска**
 - 11. Права и обязанности сторон**
 - 12. Двойное страхование**
 - 13. Определение ущерба**
 - 14. Страховые выплаты**
 - 15. Право требования (суброгация)**
 - 16. Разрешение споров**
- Дополнительные условия по страхованию отдельных рисков.**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На условиях настоящих Правил страхования (именуемые в дальнейшем Правила) и действующего законодательства Российской Федерации Открытое акционерное общество «АльфаСтрахование», именуемое в дальнейшем Страховщик, заключает договоры страхования (также именуемые полисы страхования) имущества на случай его повреждения, гибели или утраты, а также на случай убытков от перерывов в хозяйственной деятельности, а также потери арендной платы.

1.2. Договоры страхования заключаются с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями - физическими лицами, именуемыми в дальнейшем «Страхователи».

1.3. Имущество может быть застраховано в пользу лица - Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Страхователь вправе в течение срока действия договора страхования 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.

Обязанности Страхователя, установленные настоящими Правилами, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору.

1.4. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил, последние становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными как для Страховщика, так и для Страхователя.

1.5. Положения, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования при условии, что такие изменения (исключения/дополнения) не противоречат действующему законодательству.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, распоряжением, пользованием имуществом, с ущербом от перерыва в хозяйственной деятельности, а также потери арендной платы.

2.2. Страхованию подлежит имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также имущество, принятое Страхователем в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, продажу и по другим юридическим основаниям, а также приобретенное Страхователем в кредит и являющееся обеспечением этого кредита.

2.3. На страхование принимаются: здания, сооружения, конструктивные элементы, внутренняя отделка помещений, внешняя отделка, инженерные системы, оборудование, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы и другое движимое и недвижимое имущество, находящееся в помещении либо на оборудованных площадках, либо в границах определенной территории, указанных в договоре страхования.

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

2.4. Если иное не установлено в договоре страхования, страхование не распространяется на:

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

2.4.2. модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы и выставочные экспонаты и т.п.;

2.4.3. драгоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправ;

2.4.4. взрывчатые вещества и боеприпасы;

2.4.5. имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь (Выгодоприобретатель) не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также по другим юридическим основаниям; имущество работников предприятия;

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

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

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

2.4.9. имущество в процессе перевозки.

2.5. По настоящим Правилам могут быть застрахованы на особых условиях (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию ценного имущества») следующие виды имущества:

2.5.1. наличные деньги в российской и иностранной валюте;

2.5.2. акции, облигации, сертификаты, чековые книжки и другие ценные бумаги;

2.5.3. банковские карты;

2.5.4. драгоценные металлы в виде запасов, слитков;

2.5.5. драгоценные и полудрагоценные камни;

2.5.6. изделия из драгоценных металлов и камней.

2.6. По настоящим Правилам могут быть застрахованы на особых условиях (в соответствии с дополнительными Правилами страхования культурных ценностей) следующие виды имущества:

2.6.1. изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных (цветных) камней;

2.6.2. предметы изобразительного и декоративно-прикладного искусства;

2.6.3. редкие книги, рукописи, иные документы, представляющие собой историческую и культурную ценность;

2.6.4. строения, являющиеся культурным или историческим достоянием (памятники истории и культуры);

2.6.5. выставочные помещения, оборудование выставки (стенды, витрины и т.п.) во время монтажа, экспонирования и демонтажа выставок;

2.7. По настоящим Правилам могут быть застрахованы на особых условиях (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию имущества, находящегося в холодильных камерах») следующие виды имущества:

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

2.7.2. иное имущество, требующее определенный температурный или климатический режим.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

3.2. По договору страхования может быть застрахован ущерб от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие следующих событий (страховые риски):

3.2.1. пожара, удара молнии, взрыва газа, употребляемого для бытовых надобностей;

Под пожаром подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. Ущерб от повреждения огнем, возникшим не в результате пожара, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом

или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.) не покрываются страхованием и возмещению не подлежат.

Возмещению подлежит ущерб в результате повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества как в результате прямого термического воздействия пламени, так и в результате воздействия продуктов горения и веществ, применяемых при пожаротушении.

Ущерб от повреждения огнем, возникшим в результате опасных природных явлений, покрывается только в том случае, если застрахованы риски опасных природных явлений (п. 3.2.3 настоящих Правил).

Под ударом молнии подразумевается видимый электрический разряд между облаками и земной поверхностью. Возмещению подлежит ущерб в результате повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества как в результате прямого попадания разряда молнии в застрахованное имущество, так и в результате возникшего пожара по причине попадания молнии. В отношении элементов электрических сетей, пострадавших в результате удара молнии, страхованием покрывается исключительно ущерб в результате прямого попадания молнии в эти элементы.

3.2.2. падения на застрахованное имущество летающих объектов или их частей и грузов;

3.2.3. опасных природных явлений (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию от опасных природных явлений»);

3.2.4. взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других технических устройств (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию убытков от взрыва»);

3.2.5. повреждения застрахованного имущества в результате аварий гидравлических систем (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию имущества от повреждения в результате аварий гидравлических систем»);

3.2.6. противоправных действий третьих лиц, подпадающих под определения Уголовного кодекса Российской Федерации, а именно:

- кражи с незаконным проникновением (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию от кражи с незаконным проникновением»);

- грабежа;

- разбоя;

- умышленного уничтожения или повреждения имущества;

- хулиганства;

- вандализма.

Страховое покрытие от противоправных действий третьих лиц не распространяется на убытки, явившиеся следствием действий (бездействия) руководства Страхователя или работающих у него лиц, либо иных лиц (или их представителей), которым доверена сохранность застрахованного имущества, а также ущерба электронным базам данных, программному обеспечению, компьютерным программам. Ущерб от повреждения огнем, возникшим в результате противоправных действий третьих лиц, подлежит возмещению только в том случае, когда застрахован риск «Пожар, удар молнии, взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей» (п. 3.2.1 настоящих Правил).

По соглашению сторон в договор страхования может быть включено покрытие иных противоправных действий третьих лиц, подпадающих под определения Уголовного кодекса и Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации;

3.2.7. повреждения, уничтожения, утраты имущества при проведении погрузочно-разгрузочных работ (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию от ущерба при погрузочно-разгрузочных работах»);

3.2.8. боя оконных стекол, зеркал и витрин (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию на случай боя оконных стекол, зеркал и витрин»);

3.2.9. поломок электротехнического оборудования (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию электротехнического оборудования»);

3.2.10. поломок машин и механизмов (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию машин и механизмов от поломок»);

3.2.11. наезда транспортного средства, навала судна на застрахованное имущество;

3.2.12. захламления, загрязнения, заболачивания (подтопления) земельных участков (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию земельных участков»);

3.2.13. внезапного и непредвиденного падения на застрахованное имущество деревьев или их частей (за исключением сухостоя), опор линий электропередачи, средств наружной рекламы и других неподвижных предметов, находящихся в непосредственной близости от застрахованного имущества;

3.2.14. звукового удара. Звуковой удар считается произошедшим только тогда, когда он произведен летательным аппаратом, проходящим через звуковой барьер;

3.2.15. иных случаев причинения ущерба застрахованному имуществу в результате внешнего воздействия, поименованных в договоре страхования.

3.3. В дополнение к возмещению ущерба застрахованному имуществу в результате событий, перечисленных в п. 3.2 настоящих Правил, в договоре страхования может быть предусмотрено покрытие:

3.3.1. убытков от перерыва в хозяйственной деятельности в результате событий, указанных в п. 3.2 настоящих Правил, (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию убытков от перерыва в хозяйственной деятельности»);

3.3.2. потери арендной платы в результате событий, указанных в п. 3.2 настоящих Правил, (в соответствии с «Дополнительными условиями по страхованию от потери арендной платы»);

3.3.3. расходов на расчистку и восстановление территории и/или вынужденный слом строений после страхового случая.

3.4. Совершившиеся события, перечисленные в п.п. 3.2-3.3 настоящих Правил, признаются страховыми случаями, если они имели место в период действия договора страхования, не подпадают под исключения из страхового покрытия и подтверждены документально согласно условиям, установленным настоящими Правилами, договором страхования и законодательством РФ.

Условиями договора страхования вышеприведенный объем страхового покрытия может быть уточнен или дополнен.

3.5. Страховщик возмещает также Страхователю разумные и целесообразные расходы, которые были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая с целью уменьшения возможных убытков от страхового случая.

Страховщик также возмещает Страхователю расходы, связанные с оплатой справок из компетентных органов, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая, судебные расходы в размере, согласованном со Страховщиком. При этом, расходы, связанные с оплатой справок из компетентных органов, судебные расходы, указанные в настоящем пункте, не могут возмещаться сверх страховой суммы, если в отношении них не установлен отдельный лимит возмещения (страховая сумма по дополнительным расходам).

3.6. Во всех случаях не подлежат возмещению убытки, произошедшие вследствие:

3.6.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения в любой форме;

3.6.2. военных действий всякого рода, а также маневров или иных военных мероприятий и их последствий;

3.6.3. гражданской войны и/или ее последствий;

3.6.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения и/или повреждения имущества, ограничения доступа к нему по распоряжению государственных органов, военных или гражданских властей;

3.6.5. умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или их представителей, а также лиц, действовавших хотя и от собственного имени, но с ведома и в интересах Страхователя и/или Выгодоприобретателя, а равно умышленного нарушения кем-либо из указанных лиц установленных правил обращения с застрахованным имуществом. Страхователь, Выгодоприобретатель или их представитель признается действующим умышленно, если он осознавал опасность своих действий (бездействия), предвидел возможность наступления страхового случая и сознательно допускал наступление страхового случая, либо относился к этому безразлично;

3.6.6. того, что Страхователь, Выгодоприобретатель либо лицо, которому доверена сохранность страхуемого имущества (арендатор, хранитель и т.п.):

3.6.6.1. умышленно совершил или допустил действия, ведущие к возникновению убытка, или умышленно ввел Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин или размера убытка;

3.6.6.2. совершил преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

3.6.6.3. использовал застрахованное имущество для аренды, проката, учебных, исследовательских либо спортивных целей без ведома (письменного согласования или уведомления в зависимости от того, что будет предусмотрено договором страхования; если не будет предусмотрено, подразумевается только письменное согласование) Страховщика;

3.6.7. иных случаев, предусмотренных настоящими Правилами, договором страхования, законодательством РФ.

3.7. Не являются страховыми случаями и не покрываются страхованием убытки, произошедшие в результате:

3.7.1. самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;

3.7.2. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;

3.7.3. кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страхового случая, за исключением случаев, относящихся к риску «Противоправные действия третьих лиц»;

3.7.4. действий лиц в состоянии алкогольного, наркотического или иного рода опьянения, если указанные лица в момент возникновения события, имеющего признаки страхового случая, находились со Страхователем и/или Выгодоприобретателем в трудовых или гражданско-правовых отношениях;

3.7.5. повторного повреждения имущества, по которому Страховщик ранее осуществил страховую выплату или полностью или частично отказал в выплате страхового возмещения, при невыполнении Страхователем обязанности, указанной в п. 11.6 настоящих Правил;

3.7.6. иных случаев, предусмотренных настоящими Правилами, договором страхования.

3.8. Если в договоре страхования не оговорено иное, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате:

3.8.1. террористического акта и/или терроризма, несмотря на любые другие обстоятельства или события, действующие одновременно; действий по контролю, предупреждению, подавлению или любых других действий, относящихся к террористическому акту и/или терроризму; актов насилия или актов, опасных для человеческой жизни, материальной и нематериальной собственности, с целью или желанием повлиять на любое правительство или с целью запугивания населения или какой-либо прослойки населения; народных волнений, забастовок, локаутов; диверсии;

3.8.2. проведения строительно-монтажных, ремонтно-отделочных и пуско-наладочных работ.

3.9. Если иное не установлено договором страхования, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, которые прямо или косвенно возникли в связи или явились результатом проведения несогласованного с компетентными органами переустройства или перепланировки застрахованного помещения и/или помещения, в котором находится застрахованное имущество.

3.10. Страховщик имеет право полностью или частично отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных законодательством РФ, а также в случаях:

3.10.1. предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику заведомо ложной информации, сведений и документов на застрахованное имущество;

3.10.2. получения Страхователем (Выгодоприобретателем) полностью или частично возмещения ущерба от лица, виновного в причинении ущерба застрахованному имуществу;

3.10.3. повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества в результате события, не являющегося страховым случаем;

3.10.4. повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества до вступления договора страхования в силу или за пределами периода страхования, предусмотренного договором страхования;

3.10.5. не выполнения Страхователем какого-либо из указанных в п. 11.5 настоящих Правил обязательств;

3.10.6. систематического нарушения Страхователем установленных законами или иными нормативными актами правил и норм противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм, или

если такие нарушения осуществлялись с его ведома, если они явились непосредственной причиной наступления страхового события. Однако страховое возмещение выплачивается, если нарушение этих норм и правил не связано с причинами возникновения страхового события. Систематическим нарушением по смыслу данного пункта и п. 11.4 настоящих Правил считается обнаружение Страховщиком или компетентным государственным или отраслевым контролирующим органом нарушений вышеуказанных норм и правил двух и более раз (включая ранее обнаруженные, но не исправленные нарушения) в течение одного года с начала срока страхования;

3.10.7. в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и законодательством РФ.

3.11. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком и сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение пятнадцати рабочих дней с момента получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) всех документов по произошедшему событию и выполнения указанными лицами всех обязанностей, предусмотренных договором страхования и настоящими Правилами.

3.12. По настоящим Правилам Страховщик не возмещает косвенные и коммерческие потери, упущенную выгоду, потерю дохода, убытки, вызванные простоем и иные аналогичные убытки, за исключением случаев страхования в соответствии с п.п. 3.3.1, 3.3.2 настоящих Правил.

4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ, ФРАНШИЗЫ

4.1. Страховая сумма по каждому застрахованному объекту не должна превышать его действительной (страховой) стоимости в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования.

4.2. Если иное не установлено договором страхования, действительная стоимость имущества определяется:

4.2.1. для зданий и сооружений - исходя из стоимости строительства в данной местности здания или сооружения, полностью аналогичного страхуемому с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

4.2.2. для оборудования, машин, инвентаря - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного страхуемому, за вычетом износа;

4.2.3. для изготавливаемых Страхователем товаров (как незавершенных производством, так и готовых) - издержки производства, необходимые для их повторного изготовления, не выше их продажной цены;

4.2.4. для товаров (в том числе сырья, полуфабрикатов), приобретенных Страхователем - исходя из затрат, необходимых для их повторного приобретения, но не выше цены приобретения;

4.2.5. для внутренней отделки помещений - исходя из стоимости ремонтно-восстановительных работ заявленного объема с учетом ее износа и эксплуатационно-технического состояния.

4.3. Страховые суммы объектов по рискам, перечисленным в п.п. 3.3.1, 3.3.2 настоящих Правил, определяются исходя из прибыли, арендных платежей и/или затрат, которые Страхователь, по оценке Страховщика, достиг бы в застрахованный период своей деятельности.

4.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае, когда страховая сумма, установленная в договоре страхования, окажется меньше действительной стоимости застрахованного объекта (неполное имущественное страхование), сумма убытка/ущерба и расходы выплачиваются пропорционально соотношению страховой суммы к действительной стоимости застрахованного объекта («пропорциональная система»).

В этом случае, соответствие страховых сумм к действительной стоимости устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов, указанных в договоре страхования.

Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае, если страховая сумма ниже страховой стоимости объекта страхования, то выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости (система «первого риска»), но в любом случае не выше страховой суммы, установленной договором страхования.

Условиями договора страхования может быть предусмотрен порядок изменения страховой суммы в течение периода страхования.

4.5. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества, превышает страховую (действительную) стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую (действительную) стоимость.

Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.6. При страховании товарных запасов (товаров в обороте) Страхователь обязан вести учет товаров таким образом, чтобы в любой момент времени имелась возможность документально подтвердить ее действительную стоимость, а также предоставить Страховщику соответствующие данные о наличии и движении товаров.

При невыполнении Страхователем вышеуказанных обязанностей Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

4.7. Во всех случаях выплаты страхового возмещения по убыткам, возникшим по одному страховому случаю, не должны в целом превышать страховой суммы объекта страхования. Расходы в целях уменьшения убытков возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

4.8. Если иное не предусмотрено договором страхования, после выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальные страховые суммы, если иное не установлено в договоре страхования.

4.9. По соглашению сторон в договоре страхования может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя в возмещении ущерба - франшиза. Франшиза может устанавливаться как в абсолютном размере, так и в процентном отношении к страховой сумме или величине убытка, и может быть условной или безусловной:

- при условной (невывчитаемой) франшизе Страховщик не выплачивает страховое возмещение, если его размер не превышает величину франшизы, но выплачивает страховое возмещение полностью при превышении им величины франшизы;

- при безусловной (вычитаемой) франшизе Страховщик производит страховую выплату за вычетом величины франшизы, убытки, не превышающие величину франшизы, возмещению не подлежат.

Если в договоре страхования установлена франшиза, но не указан ее тип, то франшиза считается безусловной (вычитаемой).

4.10. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю, если в договоре страхования не предусмотрено иное. Если в течение периода страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза вычитается по каждому из них.

4.11. Если в результате одного страхового случая повреждается несколько застрахованных объектов или групп объектов, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшизы учитываются при расчете возмещения по каждому объекту или группе объектов.

4.12. Договором страхования может быть предусмотрено установление предельных сумм страховой выплаты (лимиты ответственности Страховщика) по одному, группе рисков, на один или несколько страховых случаев, на один или несколько объектов страхования.

5. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

5.1. Имущество считается застрахованным только в пределах той территории, которая указана в договоре страхования (далее – «территория страхования»).

5.2. Если застрахованное имущество перемещается за пределы территории страхования, данное имущество не является застрахованным.

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на основании письменного Заявления Страхователя. В письменной форме Заявление должно содержать все запрошенные Страховщиком обстоятельства и сведения о заявляемых на страхование объектах и

предметах, а также должно быть подписано лицом, имеющим полномочия на подписание договора страхования. Заявление является неотъемлемой частью договора страхования.

6.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления в отношении принимаемого на страхование имущества. Сведения, сообщенные Страхователем в Заявлении на страхование, признаются существенными: если после заключения договора страхования будет установлено, что эти сведения (в том числе сведения об объектах страхования, территории страхования, средствах и мерах безопасности) заведомо ложные в целом или в части, Страховщик имеет право потребовать признания договора страхования недействительным в соответствии с законодательством РФ.

6.3. При заключении договора страхования Страховщик или его представитель вправе производить осмотр объекта/предмета страхования.

6.4. Договор страхования оформляется в письменной форме путем составления договора страхования (страхового полиса).

6.5. Любые изменения/дополнения условий договора страхования оформляются сторонами путем подписания дополнительных соглашений к договору страхования, являющихся его неотъемлемой частью.

6.6. В случае утери экземпляра договора страхования в период его действия Страховщик выдает Страхователю по его письменному заявлению дубликат. После выдачи дубликата утраченный договор страхования считается недействительным и никакие выплаты по нему не производятся.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

7.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с условиями договора страхования.

7.2. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии в процентах от страховой суммы.

7.3. Страховой тариф зависит от вида и характеристик имущества, условий и особенностей его хранения (эксплуатации), вида производства, условий пожарной безопасности, сохранности имущества, срока страхования, страховых рисков, а также иных факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба.

7.4. Уплата страховой премии производится единовременным платежом или в рассрочку в соответствии с условиями договора страхования.

7.5. Страховая премия может быть уплачена наличными деньгами или путем безналичных расчетов.

Если иное не установлено договором страхования датой уплаты страховой премии (взноса при уплате в рассрочку) признается:

- дата уплаты денежных средств в кассу Страховщика или получения денежных средств уполномоченным представителем Страховщика - при наличном расчете;

- дата поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика или на расчетный счет уполномоченного представителя Страховщика - при безналичном расчете.

7.6. Если иное не установлено договором страхования, то устанавливаются следующие последствия неуплаты страховой премии:

7.6.1. при неуплате/неполной уплате страховой премии (первого или единовременного страхового взноса) в случае если страховая премия (первый или единовременный страховой взнос) подлежит уплате до начала срока действия договора страхования, договор страхования считается не вступившим в силу.

7.6.2. при неуплате/неполной уплате страховой премии (первого или единовременного страхового взноса) в период действия договора страхования, а также очередного страхового взноса в порядке и в срок, предусмотренный договором страхования, договор страхования автоматически досрочно прекращает свое действие с даты, следующей за датой, указанной в договоре как последний день уплаты страховой премии (первого, единовременного или очередного страхового взноса). При этом письменное уведомление Страховщика об автоматическом досрочном прекращении договора страхования Страхователю не направляется, равно как и не оформляется соглашение об

Правила страхования имущества юридических лиц

автоматическом досрочном прекращении договора страхования. При этом Страхователь обязан в течение срока, установленного Страховщиком, оплатить причитающуюся часть страховой премии за период, в течение которого действовал договор страхования. Возврат ранее оплаченной страховой премии не производится.

7.7. По договорам страхования, заключенным на срок менее 1 года, страховые премии уплачиваются в следующих размерах от суммы годовой премии:

до 5 дней	7%	до 3 месяцев	40%	до 8 месяцев	80%
до 10 дней	11%	до 4 месяцев	50%	до 9 месяцев	85%
до 15 дней	15%	до 5 месяцев	60%	до 10 месяцев	90%
до 1 месяца	20%	до 6 месяцев	70%	до 11 месяцев	95%
до 2 месяцев	30%	до 7 месяцев	75%		

Настоящее положение распространяется также на дополнительные соглашения к договорам страхования, заключенные в связи с увеличением страховой суммы в течение срока действия договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.8. При страховании с валютным эквивалентом, если иное не предусмотрено договором страхования и законодательством о денежных расчетах, страховая премия (страховой взнос) уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России), установленному для иностранной валюты на дату перечисления. Расчеты по частичному возврату страховой премии при досрочном расторжении/прекращении договора страхования производятся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на дату получения премии (последнего страхового взноса).

7.9. В случае, если договором страхования предусмотрена оплата Страхователем страховой премии в рассрочку, то при наступлении страхового случая до срока уплаты очередного страхового взноса, Страхователь обязан уплатить Страховщику сумму страховой премии за оставшийся срок действия договора страхования в срок не позднее даты подписания Страхового акта, если иное не предусмотрено договором страхования.

8. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ И СРОКИ ЕГО ДЕЙСТВИЯ

8.1. Договор страхования, если иное в нем не предусмотрено, вступает в силу с даты уплаты Страхователем страховой премии (первого или единовременного страхового взноса). Если страховая премия (первый или единовременный страховой взнос) подлежит уплате:

8.1.1. до начала срока действия договора страхования, то договор вступает в силу с даты начала срока действия договора (периода страхования), при условии оплаты страховой премии (первого или единовременного страхового взноса) в предусмотренные договором размере и срок;

8.1.2. в течение периода действия договора страхования, то договор вступает в силу с даты начала срока действия договора (периода страхования).

8.2. Договор страхования, как правило, заключается сроком от 1 месяца до 1 года, или по соглашению сторон на иной срок (период страхования), который указывается в договоре страхования.

8.3. Действие договора страхования заканчивается в 23 часа 59 минут дня, который указан в договоре страхования как день окончания срока действия договора страхования.

9. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования прекращается в случаях:

9.1.1. истечения срока его действия;

9.1.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (выплата страхового возмещения в размере страховой суммы);

9.1.3. ликвидации Страхователя, прекращения деятельности Страхователя в качестве индивидуального предпринимателя;

9.1.4. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

9.1.5. досрочного расторжения договора по инициативе одной из сторон в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, договором страхования, законодательством РФ;

9.1.6. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, настоящими Правилами, прямо оговоренных в договоре страхования.

9.2. Договор страхования может быть прекращен по обоюдному письменному согласию сторон.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. К значительным изменениям в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, увеличивающим страховой риск, в частности, относятся:

- передача имущества третьим лицам;
- переход права собственности на имущество другому лицу;
- прекращение производства или существенное изменение его характера;
- освобождение зданий или сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок (более 60 дней) лицами, использующими их по прямому назначению;
- перемена производственного участка, снос, капитальный ремонт, перестройка или переоборудование зданий (сооружений), частичная или полная замена оборудования;
- изменение первоначальных характеристик застрахованного объекта, ухудшение условий его эксплуатации или хранения, изменение режима безопасности;
- повреждение или уничтожение имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению;
- иные обстоятельства и изменения, предусмотренные договором страхования, а также изменения в обстоятельствах, указанных в Заявлении Страхователя.

10.2. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) станет известно об изменениях и обстоятельствах, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, ведущих к повышению степени риска, он обязан в срок до пяти календарных дней с момента, когда об их наступлении стало известно или должно было быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю), письменно известить об этом Страховщика.

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

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с законодательством РФ.

10.3. В случае нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной п. 10.2 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования с момента возникновения указанных в п. 10.2 настоящих Правил изменений и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик обязан:

- 11.1.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования;
- 11.1.2. при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю);
- 11.1.3. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.

11.2. Страхователь обязан:

11.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех действующих и заключаемых договорах страхования в отношении принимаемого на страхование имущества;

11.2.2. оказывать содействие Страховщику (его представителю) в проведении инспекции объекта страхования и предоставлять Страховщику по его запросу информацию и документы, необходимые для оценки риска;

11.2.3. сообщать Страховщику о всех существенных изменениях в принятом на страхование риске;

11.2.4. уплатить страховую премию в порядке, объеме и сроки, оговоренные в договоре страхования;

11.2.5. доплатить страховую премию по требованию Страховщика за период, в котором Страховщик нес ответственность, если оплаченная им сумма окажется недостаточной для покрытия премии, рассчитанной за этот период;

11.2.6. выполнять другие обязанности, не противоречащие действующему законодательству РФ, предусмотренные условиями договора страхования и настоящими Правилами.

11.3. Все сообщения, предусмотренные условиями настоящих Правил и договора страхования, должны осуществляться сторонами в письменной форме способами связи, обеспечивающими фиксирование сообщений, либо вручаться под расписку.

11.4. Страхователь обязан за свой счет принимать все разумные меры предосторожности и соблюдать рекомендации Страховщика по предотвращению убытков, а также соблюдать предписания законов и нормативных документов. Если Страхователь систематически нарушает установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы, или если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя, Страховщик имеет право в течение месяца с того дня, когда ему стало известно о нарушениях, отказаться в одностороннем порядке от исполнения договора страхования полностью или частично и расторгнуть или изменить договор, направив письменное уведомление Страхователю.

11.5. При возникновении убытка, в связи с которым Страхователь обращается к Страховщику с претензией о выплате страхового возмещения, Страхователь обязан:

11.5.1. незамедлительно, но в любом случае не позднее трех суток, считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать об убытке, известить об этом Страховщика в письменной форме (факсимильной связью, заказным письмом, лично или с помощью курьера);

11.5.2. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению убытка и по спасению застрахованного имущества, в том числе обеспечить охрану поврежденного имущества, и выполнить все инструкции, полученные от Страховщика, если таковые им давались;

11.5.3. заявить о случившемся в органы соответствующей компетенции: органы внутренних дел, пожарного надзора, аварийные службы и др. Если таковые отсутствуют – заявлять не требуется;

В случае отсутствия органов, в компетенцию которых входит установление факта и причины произошедшего события, Страховщик вправе потребовать от Страхователя проведения независимой экспертизы для установления причины возникновения события.

11.5.4. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр и/или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка и спасению застрахованного имущества, предъявить Страховщику поврежденное имущество или его остатки, а также поврежденные части, детали и принадлежности имущества или их остатки;

11.5.5. по требованию Страховщика предоставить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере убытка и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества, в том числе подтверждающие наступление страхового случая, описывающие обстоятельства его наступления, подтверждающие размер причиненного ущерба, а также иные документы, необходимость представления которых определяется характером происшедшего события;

11.5.6. в случае гибели или повреждения движимого имущества, оборудования и товаров на складе, предоставить Страховщику описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества; эти описи должны предоставляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая; описи составляются с указанием стоимости поврежденных предметов на день убытка; расходы по составлению описей несет Страхователь;

11.5.7. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, до осмотра его Страховщиком;

Страхователь имеет право изменять картину убытка только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об убытке. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать эту картину с помощью фотографий, видеосъемки или иным аналогичным способом и предоставить Страховщику по первому требованию.

11.5.8. известить Страховщика о получении возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

11.6. После ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, и восстановления (ремонта) имущества Страхователь обязан предъявить его Страховщику на осмотр. Факт устранения повреждений фиксируется сторонами путем подписания акта осмотра имущества.

11.7. Страховщик имеет право:

11.7.1. в любое (в пределах разумного) время произвести осмотр и контроль объекта страхования, а также проверить предоставленную Страхователем информацию и выполнение условий договора страхования;

11.7.2. потребовать доплаты страховой премии или изменения условий договора страхования при изменении в обстоятельствах, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, ведущих к повышению степени риска. В случае несогласия Страхователя на изменение условий договора страхования или доплату страховой премии Страховщик имеет право требовать расторжения договора страхования с момента возникновения таких изменений. Страховая премия (страховые взносы), уплаченные до расторжения договора, возврату не подлежат;

11.7.3. требовать от Страхователя документы, удостоверяющие наступление страхового случая, а также подтверждающие размер подлежащего выплате страхового возмещения;

11.7.4. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, размер убытка, проводить осмотр или обследование поврежденного имущества. Страховщик вправе приступить к осмотру пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя о страховом случае. Страхователь не вправе препятствовать ему в этом;

11.7.5. принимать участие в спасении и сохранении застрахованного имущества, а также давать, при необходимости, письменные рекомендации Страхователю по уменьшению ущерба, которые последний обязан выполнять. Однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание его обязанности выплачивать страховое возмещение;

11.7.6. если иное не установлено договором страхования, то в случае, если компетентные органы располагают какими-либо материалами/информацией по наступившему событию, имеющему признаки страхового случая, приостановить рассмотрение документов по данному событию до момента выяснения всех обстоятельств и получения документации;

11.7.7. предъявить в пределах сумм выплаченного страхового возмещения суброгационные требования к лицам, ответственным за причиненный ущерб;

11.7.8. полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь не выполнил обязанности, предусмотренные договором страхования, настоящими Правилами, законодательством РФ.

11.8. Страхователь имеет право:

11.8.1. изменить в период действия договора страхования страховую сумму в связи с увеличением или уменьшением стоимости застрахованного объекта. Изменения осуществляются на основании Заявления Страхователя с оформлением дополнительного соглашения к договору страхования и перерасчетом страховой премии;

11.8.2. на получение страхового возмещения при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил;

11.8.3. отказаться от договора страхования в установленном законодательством РФ порядке, письменно уведомив об этом Страховщика;

11.8.4. получить дубликат договора страхования в случае его утраты.

12. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

12.1. Страхователь обязан в момент заключения и действия договора страхования письменно сообщить Страховщику обо всех действующих и заключаемых договорах страхования данного имущества с другими Страховщиками с указанием рисков, страховых сумм, номеров договоров страхования и сроков их действия. При этом в договоре страхования делается ссылка на уже заключенные договоры страхования.

12.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного Страховщиком имущества действовали также и другие договоры страхования, страховая сумма в результате чего превысила страховую стоимость застрахованного имущества, сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УЩЕРБА

13.1. Размер убытка определяется Страховщиком в результате исследования обстоятельств наступления события, имеющего признаки страхового случая, на основании составленного его представителем акта и документов, полученных от компетентных органов (гидрометеослужбы, пожарного надзора, аварийной службы, полиции, следственных органов, суда и др.) и/или других организаций (оценочные, экспертные и т.п.), а также заявления Страхователя о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах наступления события, имеющего признаки страхового случая.

Страхователь обязан предоставить Страховщику наряду с заявлением все необходимые документы, подтверждающие причины, обстоятельства и размер убытка. Непредставление таких документов дает право Страховщику отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденного документами.

13.2. Суммарное страховое возмещение по всем страховым случаям не может превышать установленной договором страховой суммы по данному имуществу. Расходы в целях уменьшения убытков возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

13.3. Ущербом, причиненным имуществу, считается повреждение или полная гибель/утрата застрахованного инвентарного объекта имущества, являющегося единицей бухгалтерского учёта Страхователя, как определённо названного в договоре страхования, так и входящего в обезличенном виде в состав имущественного комплекса, указанного в договоре страхования.

13.4. Если иное не установлено договором страхования, для целей страхования под полной гибелью застрахованного инвентарного объекта имущества понимается:

13.4.1. такое его повреждение, когда расходы по его восстановлению, возмещение которых предусмотрено условиями договора страхования и настоящими Правилами, после вычета износа заменяемых частей объекта и материалов превышают действительную стоимость поврежденного имущества на момент заключения договора страхования или его страховую сумму, в случае неполного имущественного страхования;

13.4.2. частичное или полное повреждение, когда объект не подлежит восстановлению по заключению комиссии, проводившей расследование и/или по заключению независимой экспертизы (конструктивная гибель);

13.4.3. утрата (потеря, пропажа) объекта вследствие воздействия на него рисков, от которых проводилось страхование.

13.5. Если иное не установлено договором страхования, инвентарный объект имущества считается поврежденным или частично разрушенным, если расходы по его восстановлению, возмещение которых предусмотрено условиями договора страхования и настоящими Правилами, после вычета износа заменяемых частей объекта и материалов не превышают действительную стоимость поврежденного имущества на момент заключения договора страхования или его страховую сумму, в случае неполного имущественного страхования.

13.6. Страхователь не имеет право отказываться от оставшегося после страхового события инвентарного объекта имущества, хотя бы и поврежденного (годных остатков), если

Правила страхования имущества юридических лиц

иное не предусмотрено договором страхования. Стоимость годных остатков, определённая на дату наступления страхового случая, подлежит вычету из суммы страхового возмещения.

13.7. Страховое возмещение рассчитывается следующим образом:

- при полной гибели или утрате инвентарного объекта имущества:

$$(ДС + Д - СО - В + СУ) \times \frac{СС}{ДС_1} - \Phi, \text{ но не более } СС \text{ или лимита возмещения;}$$

- при частичном повреждении инвентарного объекта имущества:

$$(Р - В - СО + СУ) \times \frac{СС}{ДС_1} - \Phi, \text{ но не более } СС \text{ или лимита возмещения;}$$

где:

ДС - действительная стоимость застрахованного инвентарного объекта на момент наступления страхового случая, за вычетом износа;

ДС₁ - действительная стоимость застрахованного инвентарного объекта на момент заключения договора страхования, за вычетом износа;

Д - обычные расходы, связанные с демонтажем погибшего застрахованного инвентарного объекта;

СО - стоимость остатков погибшего застрахованного инвентарного объекта, пригодных для дальнейшего использования;

В - суммы, полученные Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение убытка по данному застрахованному инвентарному объекту от третьих лиц;

СУ - расходы в целях уменьшения убытков, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика;

СС - страховая сумма по погибшему застрахованному инвентарному объекту на момент наступления страхового случая;

Φ - установленная по договору страхования франшиза;

Р - восстановительные расходы на ремонт, которые необходимо было произвести для приведения поврежденного застрахованного инвентарного объекта в рабочее состояние, в котором он находился до наступления страхового случая, за вычетом износа.

13.8. Восстановительные расходы включают в себя:

13.8.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта;

13.8.2. расходы на оплату работ по ремонту;

13.8.3. расходы по доставке имущества, материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до такого состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

13.9. Восстановительные расходы не включают в себя:

13.9.1. дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;

13.9.2. расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

13.9.3. расходы по переборке оборудования, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

13.9.4. другие, произведенные сверх необходимых для восстановления застрахованного имущества, расходы.

13.10. Если это особо предусмотрено договором страхования, Страховщик в пределах страховой суммы по договору страхования или отдельно установленного лимита возмещения (страховой суммы по дополнительным расходам) по договору страхования возмещает следующие восстановительные расходы:

13.10.1. расходы на утилизацию, перемещение или защиту уничтоженного и/или поврежденного имущества после наступления страхового случая;

13.10.2. расходы на оплату работ по ремонту поврежденного имущества в сверхурочное время, ночную смену, выходные дни и в официальные праздники, а также транспортные расходы, вызванные срочностью проведения работ;

13.10.3. расходы на выяснение обстоятельств страхового случая, расходы на сюрвейеров, экспертов и т.п.;

13.10.4. расходы на оплату услуг бухгалтеров, архитекторов, проектировщиков, аудиторов, инженеров, юристов и иных экспертов в объеме, необходимом для восстановления поврежденного имущества;

13.10.5. расходы, вызванные увеличением стоимости строительства (восстановительные работы по страховому случаю) в связи с изменением строительных или иных норм и правил;

13.10.6. расходы на временный переезд на период восстановительных работ: расходы по вывозу (перемещению) имущества из поврежденного строения; расходы, связанные с передачей имущества на временное хранение; расходы на оборудование временно занимаемых помещений и арендную плату за их использование и т.п.;

13.10.7. прочие неизбежные и необходимые расходы, поименованные в договоре страхования.

13.11. Если производится замена поврежденных частей или предметов, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности эксплуатации застрахованного имущества, Страховщик возмещает Страхователю стоимость ремонта этих частей или предметов, но не свыше стоимости замены, за вычетом износа, если иное не установлено договором страхования.

13.12. В случаях, предусмотренных договором страхования, выплата страхового возмещения может быть осуществлена Страховщиком при отсутствии документов компетентных органов, организаций, подтверждающих наступление страхового случая, если размер ущерба не превышает 90 000 рублей.

13.13. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Независимая экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведение. Если экспертиза проводится по согласованию сторон, то в случае, если результатами независимой экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по независимой экспертизе соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения независимой экспертизы.

Расходы на проведение независимой экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

13.14. Если Страхователю было возвращено похищенное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом расходов на ремонт или приведение в порядок возвращенного имущества, согласованных со Страховщиком.

В случае если Страхователь отказывается вернуть Страховщику страховое возмещение, то все права на данное имущество переходят к Страховщику.

13.15. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммы, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

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

14. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

14.1. Страховое возмещение подлежит выплате после того, как полностью будут установлены причины и размер убытка.

14.2. Страховое возмещение выплачивается в течение пятнадцати рабочих дней, после получения Страховщиком всех необходимых для выплаты документов и сведений, если иной срок прямо не оговорен в договоре страхования.

Днем выплаты считается день списания средств с расчетного счета Страховщика или выдачи их из кассы.

14.3. Для принятия Страховщиком решения о выплате Страхователь обязан предоставить следующие документы:

14.3.1. заявление о наступлении страхового случая с указанием: даты и описания страхового случая; причин ущерба или информации, необходимой для суждения о причинах повреждений или гибели застрахованного имущества; действий Страхователя при наступлении страхового случая; размера ущерба и размера страхового возмещения, на которые претендует Страхователь, с соответствующей описью и указанием стоимостей;

Правила страхования имущества юридических лиц

лица, виновного в понесенном ущербе, либо отсутствие такового; размера компенсации ущерба, полученной от третьих лиц;

14.3.2. перечень поврежденного, уничтоженного имущества (дефектные ведомости);

14.3.3. документы бухгалтерского учета Страхователя или иные документы, подтверждающие факт наличия имущества, его стоимость и имущественный интерес Страхователя;

14.3.4. документы, подтверждающие размер причиненного ущерба (договоры подряда, сметы работ, акты сдачи-приемки выполненных работ, счета, счета - фактуры и т.п.);

14.3.5. документы компетентных органов, подтверждающие факт и обстоятельства страхового случая:

- при пожаре и взрыве - документы из органов МЧС, а также органов полиции или прокуратуры, если материалы по данному случаю переданы в указанные органы;

- при ущербе от удара молнии, стихийных бедствиях - документы из гидрометеорологической службы с описанием природных событий (на дату наступления события в районе происшествия);

- при повреждении или уничтожении имущества в результате противоправных действий третьих лиц - документы из органов внутренних дел, федеральной службы безопасности, а также копия заявления Страхователя в эти органы с входящим регистрационным номером;

- при повреждении имущества в результате аварий гидравлических систем - документы из коммунальных служб (ЖЭК, РЭУ, ДЕЗ и т.п.);

- при наступлении других страховых случаев - документы компетентных органов по принадлежности.

В случае отсутствия органов, в компетенцию которых входит установление факта и причины произошедшего события, Страховщик вправе потребовать от Страхователя проведения независимой экспертизы для установления причины возникновения события.

14.3.6. другие документы, необходимые Страховщику для принятия решения о выплате.

Страховщик вправе оказывать содействие Страхователю в получении вышеуказанных документов, направляя запросы в соответствующие компетентные органы.

14.4. На основании представленных Страхователем документов Страховщик принимает решение о признании случая страховым и о выплате страхового возмещения, которое оформляется Страховым актом, или отказе в страховой выплате. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

14.5. Страховщик имеет право отсрочить принятие решения о признании случая страховым и о выплате страхового возмещения в случае:

14.5.1. если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения - до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

14.5.2. если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до окончания расследования.

14.6. Если Страхователем является юридическое лицо, пользующееся объектом страхования на основании доверенности, договора аренды или на других законных основаниях, срок действия которых к моменту наступления страхового случая истек, то право на получение страхового возмещения переходит к лицу, к которому перешли права на объект страхования (собственнику или иному лицу). Право на получение страхового возмещения имеет лицо, обладающее имущественным интересом (интересом в сохранении имущества), который должен быть подтвержден соответствующими правоустанавливающими документами на объект страхования.

14.7. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения со дня наступления страхового случая, если иное не установлено в договоре страхования. После восстановления или замены пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальные страховые суммы.

14.8. При наступлении обстоятельств, указанных в п. 7.9 настоящих Правил, Страховщик вправе удержать сумму страховой премии за оставшийся срок действия

договора страхования из суммы страхового возмещения в соответствии с законодательством РФ.

14.9. В случае утраты, гибели застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

14.10. При страховании с валютным эквивалентом, если иное не предусмотрено договором страхования и законодательством о денежных расчетах, страховое возмещение выплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России), установленному для данной валюты на дату выплаты (перечисления). При этом, при расчете страхового возмещения данное условие применяется в случае, если курс валюты страхования, установленный Банком России на дату выплаты, не превышает максимального курса для выплат, который определяется следующим образом: к курсу валюты страхования, установленному Банком России на дату перечисления страховой премии (последнего страхового взноса), прибавляется 1% (один процент) за каждый месяц (в том числе неполный), прошедший с момента перечисления премии. В случае, если курс валюты страхования, установленный Банком России на дату выплаты, превысит вышеуказанный максимальный курс, размер страхового возмещения определяется, исходя из максимального курса.

15. ПРАВО ТРЕБОВАНИЯ (СУБРОГАЦИЯ)

15.1. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной им суммы права, которые Страхователь или Выгодоприобретатель имеют по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба.

15.2. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажутся от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне оплаченной суммы возмещения (не обеспечение права требования к виновным лицам).

16. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

16.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении сторонами условий договора страхования возникающие споры разрешаются путем переговоров сторон, а в случае не достижения согласия - в установленном законодательством РФ порядке.

**Приложение
к «Правилам страхования
имущества юридических лиц»
(к п. 3.2.3)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию от опасных природных явлений**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами и настоящими Дополнительными условиями Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие нижеперечисленных опасных природных явлений:

- 1.1. сильного ветра со скоростью 20 м/с и более;
- 1.2. сильной пыльной бури со скоростью ветра 20 м/с и более и метеорологической дальностью видимости не более 500 м;
- 1.3. урагана, смерча;
- 1.4. землетрясения, извержения вулкана, действия подземного огня;
- 1.5. оползня, горного обвала, камнепада, селя;
- 1.3. внезапных провалов, просадки грунта;
- 1.4. цунами, шторма;
- 1.5. затора, зажора;
- 1.6. наводнения, половодья, паводка, подтопления грунтовыми водами;
- 1.7. града;
- 1.8. сильного снега с количеством осадков 20 мм и более за период 12 часов и менее;
- 1.9. сильного дождя продолжительностью не менее 48 часов с количеством осадков 100 мм и более за период более 12 часов;
- 1.10. сильного ливня с количеством осадков 30 мм и более за период 1 час и менее.

По соглашению сторон в договоре страхования могут быть оговорены страховые случаи вследствие иных опасных природных явлений, регламентируемых действующими нормативными документами в области безопасности в природных чрезвычайных ситуациях.

2. Убытки от землетрясения не подлежат возмещению в том случае, если Страховщик докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений не учитывались должным образом сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

3. Убытки от оползня, оседания или иного движения грунта не подлежат возмещению в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

4. Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие перечисленных в п. 1 настоящих Дополнительных условий опасных природных явлений, а также застрахованных по договору страхования рисков.

5. Не подлежат возмещению убытки от повреждения застрахованного имущества водой, если они не вызваны непосредственно одним из перечисленных в п. 1 настоящих Дополнительных условий опасных природных явлений (например, убытки вследствие повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш и т.д.), а также убытки от повреждения водой, причиненные товарным запасам, если они хранятся на первых этажах (с полом не выше уровня земли), в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 10 см от поверхности пола, а также товарам, складированным сверху на вышеуказанных, если повреждение верхних товаров вызвано подмоканием нижних.

6. Если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества явился их физический износ свыше 70%, Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой износ повлиял на размер убытка. Если Страхователь докажет, что износ не оказал влияния на размер убытка, обязанность Страховщика выплачивать возмещение сохраняется.

**Приложение
к «Правилам страхования
имущества юридических лиц»
(к п. 3.2.4)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию убытков от взрыва**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других технических устройств.

2. Взрыв - это стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению. Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вовне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, покрываются страхованием и в том случае, если стенки его не имеют разрывов. Страхованием не покрываются убытки, причиненные вакуумом или разрежением газа в резервуаре.

3. Убытки, причиненные двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания, страхованием не покрываются.

4. Если это особо не предусмотрено договором страхования, не подлежат возмещению убытки от взрывов динамита или иных взрывчатых веществ.

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

**Приложение
к «Правилам страхования
имущества юридических лиц»
(к п. 3.2.5)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию имущества от повреждения в результате
аварий гидравлических систем**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения имущества водой, паром или иными жидкостями вследствие внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, систем автоматического пожаротушения, систем кондиционирования и иных гидравлических систем обеспечения жизнедеятельности и/или технологического цикла, проникновения воды, пара или иных жидкостей из соседних помещений, внешних коммуникаций, ложных срабатываний систем автоматического пожаротушения (не вызванных необходимостью их включения при пожаре).

2. Если это предусмотрено договором страхования Страховщик также предоставляет страховую защиту на случай повреждения находящихся непосредственно в застрахованных зданиях и сооружениях трубопроводов, а также перечисленных в п. 1 настоящих Дополнительных условий систем вследствие их внезапных поломок и/или замерзания. При этом Страховщик возмещает:

2.1. расходы по устранению внезапных поломок указанных трубопроводов и систем, при этом при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб;

2.2. расходы по устранению убытков от внезапного замерзания указанных трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д.;

2.3. расходы по размораживанию указанных трубопроводов;

2.4. расходы по расчистке застрахованных помещений после страхового случая.

3. Если иное не установлено договором страхования, не подлежат возмещению расходы по ремонту или замене, а также размораживанию трубопроводов или иных частей водопроводных, отопительных, канализационных или противопожарных систем, находящихся вне застрахованных зданий и помещений, а также расположенных под фундаментом или полом подвала.

4. Только если это особо предусмотрено договором страхования, подлежат возмещению указанные в п. 1 настоящих Дополнительных условий убытки, причиненные машинам, оборудованию, котлам и электросиловым установкам, используемым для промышленных и коммерческих целей.

5. Убытки от внезапного нештатного включения систем автоматического пожаротушения покрываются только, если они не явились следствием:

5.1. ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;

5.2. монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих систем автоматического пожаротушения;

5.3. строительных дефектов или дефектов самих систем автоматического пожаротушения, о которых было известно и должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.

Убытки, возникшие в результате штатного срабатывания систем автоматического пожаротушения при пожаре покрываются только в том случае, если застрахован риск «Пожар, удар молнии, взрыв газа, употребляемого для бытовых надобностей» (п. 3.2.1 Правил).

6. Страхованием не покрываются:

6.1. убытки от повреждения застрахованного имущества водой, если они произошли ни по одной из указанных в п. 1 настоящих Дополнительных условий причин, например, при повреждении дождевой или талой водой, уборке и чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

Правила страхования имущества юридических лиц

6.2. убытки, явившиеся следствием аварий, прямо или косвенно вызванных естественным износом, коррозией или ржавлением указанных в п. 1 настоящих Дополнительных условий систем, если они находятся в застрахованных помещениях или помещениях, в которых находится застрахованное имущество, или в том случае, если на Страхователе, Выгодоприобретателе, а также на лицах, которым доверена сохранность застрахованного имущества, лежит ответственность за нормальную эксплуатацию, своевременное техническое обслуживание и плановый ремонт этих систем;

6.3. косвенные убытки, такие как упущенная выгода, потеря прибыли, потеря воды, пара или тепла и т.д.;

6.4. убытки, причиненные товарным запасам, если они хранятся на первых этажах (с полом не выше уровня земли), в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 10 см от поверхности пола, а также товарам, складированным сверху на вышеуказанных, если повреждение верхних товаров вызвано подмоканием нижних;

6.5. убытки, возникшие до начала страхования, но обнаруженные после его начала.

7. Страхователь, а также лицо, которому доверена сохранность застрахованного имущества (арендатор, хранитель и т.п.) обязан:

7.1. обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в застрахованных зданиях и сооружениях, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;

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

8. Не являются страховыми случаями и не покрываются страхованием события повреждения застрахованного имущества водой, паром или иными жидкостями, частично или полностью возникшие в результате того, что Страхователь либо лицо, которому доверена сохранность застрахованного имущества, не выполнит указанные в п. 7 настоящих Дополнительных условий обязанности.

**Приложение
к «Правилам страхования
имущества юридических лиц»
(к п. 3.2.6)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию от кражи с незаконным проникновением**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие кражи с незаконным проникновением.

2. Кража с незаконным проникновением в смысле договора страхования имеет место, если злоумышленник:

2.1. проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи, или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами; одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей;

2.2. взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов; в помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя и работающих у него лиц также третьими лицами, страховая защита по таким убыткам существует только в том случае, если это особо оговаривается в договоре страхования;

2.3. изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в п. 2.1 настоящих Дополнительных условий, при выходе из помещения.

3. Страхованием по настоящим Дополнительным условиям не покрывается ущерб, явившийся следствием:

3.1. действий лиц, проживающих совместно с руководителями Страхователя и ведущих с ними совместное хозяйство;

3.2. умышленных действий лиц, работающих у Страхователя, за исключением случаев, когда осуществление и подготовка кражи проводились в то время, когда доступ в застрахованные помещения для этих лиц был закрыт;

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

5. Только если это особо предусмотрено договором страхования подлежат возмещению расходы по замене замков и/или ключей к помещениям, ключи от которых были утрачены вследствие страхового случая, за исключением ключей от кассовых сейфов и бронированных комнат.

6. В дополнение к общим положениям Правил при страховании от кражи с незаконным проникновением повышением степени риска считается:

6.1. устранение или замена на менее надежные хранилища, предусмотренные для ценного имущества, или понижение степени надежности мест хранения;

6.2. ремонт или переоборудование застрахованных зданий и помещений, а также ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованным, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;

6.3. освобождение на длительный срок (свыше 60 дней) помещений, непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к застрахованным;

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

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

7. Дополнительно к установленным Правилами общим требованиям безопасности на территории страхования и действиям при наступлении страхового случая Страхователь обязан:

7.1. исполнять предусмотренные законами, нормативными и внутренними актами и распоряжениями, а также договором страхования правила охраны имущества и хранения ценностей;

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

7.3. незамедлительно заявить о происшествии в соответствующие органы внутренних дел;

7.4. передать органам внутренних дел список похищенного имущества.

При невыполнении вышеуказанных обязанностей Страхователем Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

8. Кассиры, казначеи, а также лица, осуществляющие перевозку ценного имущества, приравниваются к руководящим сотрудникам Страхователя и ущерб, явившийся следствием их умышленных действий (бездействия), страхованием не покрывается.

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

10. Если утраченное в результате страхового случая имущество:

10.1. возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии до выплаты Страховщиком страхового возмещения, страховое возмещение не выплачивается;

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

10.3. возвращено Страхователю в поврежденном состоянии - Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с положениями Правил.

**Приложение
к «Правилам страхования
имущества юридических лиц»
(к п. 3.2.7)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию от ущерба при погрузочно-разгрузочных работах**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту на случай повреждения, гибели или утраты имущества при проведении погрузочно-разгрузочных работ.

2. Страхование распространяется на:

2.1. складские здания и сооружения, включая подъездные эстакады;

2.2. товарно-материальные ценности;

2.3. подъемно - транспортное оборудование, включая подъемные краны, автопогрузчики, транспортеры и т.п.

3. Страхованием не покрываются:

3.1. убытки от повреждения застрахованного имущества, не связанные с проведением погрузочно-разгрузочных работ;

3.2. убытки, явившиеся следствием естественного износа, коррозии или поломки подъемно-транспортного оборудования;

3.3. убытки, явившиеся следствием нарушения действующих правил и инструкций по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ;

3.4. косвенные убытки, такие как упущенная выгода, потеря прибыли и т.п., за исключением случаев страхования в соответствии с п.п. 3.3.1, 3.3.2 Правил.

4. Страхователь либо лицо, которому доверена сохранность застрахованного имущества (хранитель, арендатор и т.п.), обязан:

4.1. обеспечить нормальную эксплуатацию подъемно-транспортного оборудования, его техническое обслуживание и ремонт;

4.2. строго соблюдать действующие правила и инструкции по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ;

4.3. не допускать к проведению погрузочно-разгрузочных работ лиц, не имеющих соответствующих допусков, разрешений или удостоверений.

5. Если Страхователь либо лицо, которому доверена сохранность застрахованного имущества (хранитель, арендатор и т.п.), не выполнит указанные в п. 4 настоящих Дополнительных условий обязанности, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к увеличению размера убытка.

**Приложение
к «Правилам страхования
имущества юридических лиц»
(к п. 3.2.8)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию на случай боя оконных стекол, зеркал и витрин**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие боя оконных стекол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла.

2. Возмещению подлежат убытки, причиненные перечисленным в договоре страхования оконным и дверным стеклам, стеклянным стенам, зеркалам и витринам или аналогичным изделиям из стекла, уже вставленным в оконные или дверные рамы, или смонтированным в местах их крепления, вследствие их случайного разбития (боя) в результате внешнего механического воздействия. Повреждение поверхности этих стекол (например, царапины, сколы) не является страховым случаем.

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

4. Помимо случаев, перечисленных в п.п. 3.6-3.10 Правил, не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие:

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

4.2. случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;

4.3. перенапряжений стеклянных изделий, вызванных усадкой зданий и сооружений, изменением геометрии конструкции, а также нарушениями при монтаже и строительстве.

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

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

5.2. монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решетки и т.д.);

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

5.4. по окраске, росписи, гравировке или иному украшению этих стекол;

5.5. по монтажу и сборке световых рекламных установок взамен разбитых.

6. В дополнение к положениям п. 11.4 Правил в отношении застрахованных стекол устанавливаются следующие правила безопасности:

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

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

7. В случае передачи помещений в аренду Страхователь обязан информировать нанимателя о вышеуказанных правилах безопасности. Не являются страховыми случаями и не покрываются страхованием убытки, произошедшие вследствие нарушений правил безопасности.

8. После восстановления разбитых стекол договор страхования остается в силе в отношении стекол, замена которых была произведена без какого-либо улучшения, при условии, что Страхователь доплатит страховую премию за восстановление страховой суммы по замененным стеклам от даты их восстановления до конца текущего страхового периода.

**Приложение
к «Правилам страхования
имущества юридических лиц»
(к п. 3.2.9)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию электротехнического оборудования**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, гибели или утраты электротехнического оборудования вследствие:

1.1. ошибок в эксплуатации или обслуживании застрахованного имущества, неосторожности обслуживающего персонала;

1.2. воздействия электротока в форме короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в электросети, воздействия индуцированных токов и других аналогичных причин;

1.3. дефектов материалов, ошибок в конструкции, изготовлении или монтаже застрахованного имущества.

2. Только в случае, если это особо предусмотрено договором страхования подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие:

2.1. внезапного прекращения подачи электроэнергии из общественных сетей энергоснабжения;

2.2. выхода из строя систем кондиционирования воздуха, включая ущерб, причиненный самой системе, при условии, что она застрахована по договору страхования, поддерживается в рабочем состоянии и оборудована приборами измерения температуры и влажности;

2.3. использования застрахованного оборудования для проведения экспериментальных или исследовательских работ;

2.4. перерыва в хозяйственной деятельности, наступившего в результате поломки застрахованного оборудования – в соответствии с Дополнительными условиями по страхованию убытков от перерыва в хозяйственной деятельности;

2.5. крушения, аварии перевозочного средства, дорожно-транспортного происшествия.

3. Во всех случаях не подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие:

3.1. дефектов электротехнического оборудования, уже имевшихся на момент заключения договора страхования, которые должны были быть известны Страхователю, его руководящим сотрудникам, равно как и лицам, несущим ответственность за эксплуатацию застрахованного имущества, за исключением случаев, когда эти дефекты были устранены до наступления страхового случая по договору подряда третьими лицами или, с согласия Страховщика, собственными силами Страхователя;

3.2. воздействия водяных, кислотных или иных паров, которые возникают в процессе производственной деятельности Страхователя;

3.3. дефектов, носящих чисто эстетический характер (царапины, сколы, пятна, повреждения окраски и т.п.);

3.4. гибели или повреждения, обусловленным длительным постепенным воздействием различных факторов эксплуатации (например, в результате износа, кавитации, эрозии, коррозии, ржавления, образования накипи) или постепенным повреждением вследствие погодных факторов;

3.5. гибели или повреждения, за который несут ответственность третьи лица (поставщики, изготовители) по договорам (поставки, ремонта или гарантии качества застрахованного оборудования) или в соответствии с действующим законодательством;

Если, однако, третьи лица в добровольном порядке не признают свою обязанность возмещать ущерб, Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с Правилами. После выплаты возмещения к Страховщику переходит право требования к таким лицам в пределах сумм выплаченного страхового возмещения.

3.6. гибели или повреждения ламп, клапанов, электронных ламп и электронно-лучевых трубок, ленточных транспортеров, предохранителей, прокладок, ремней, тросов, проволок, цепей, резиновых шин, сменного инструмента, гравированных цилиндров,

Правила страхования имущества юридических лиц

предметов из стекла, фарфора или керамики, сит или тканей, всякого рода расходных материалов (смазки, топлива, химикатов и др.);

3.7. ошибок, допущенных при программировании, вводе носителей данных, маркировке, стирании информации либо уничтожении носителей данных, утраты информации, вызванной воздействием магнитных полей.

4. Также не подлежат возмещению:

4.1. расходы, затраченные в связи с устранением функциональных дефектов при условии, что эти дефекты не были вызваны подлежащим возмещению убытком от гибели или повреждения застрахованных предметов;

4.2. расходы, затраченные в связи с проведением технического обслуживания застрахованных предметов, причем настоящее исключение распространяется также на части, которые были заменены в рамках технического обслуживания;

4.3. убытки в результате гибели или повреждения арендованных Страхователем устройств, за которые несет ответственность собственник согласно закону или в рамках договора аренды и/или договора о техническом обслуживании;

4.4. всякого рода косвенные убытки.

5. Застрахованным считается имущество, перечисленное в договоре страхования или в приложенном к нему перечне.

Дополнительное оборудование, запасные части и узлы или их запасы на складе считаются застрахованными только в том случае, если это особо предусмотрено договором страхования и если для них указаны соответствующие страховые суммы.

6. Страховая защита предоставляется только в отношении того оборудования, которое находится в рабочем состоянии.

Находящимся в рабочем состоянии считается то оборудование, монтаж и установка которого полностью завершены и которое после пуско-наладочных работ и испытаний полностью подготовлено к эксплуатации.

7. Если застрахованное оборудование однажды было приведено в рабочее состояние, то действие страховой защиты в отношении такого оборудования не прерывается, если оно впоследствии временно выводится из рабочего состояния для проведения технического обслуживания, ремонта, переборки, чистки или временно ставится на консервацию. Страховая защита продолжает также действовать и в том случае, если в связи с проведением вышеуказанных работ застрахованное имущество демонтируется, монтируется вновь, транспортируется в пределах территории страхования или подвергается испытаниям.

Страховая защита в отношении вышеуказанного оборудования не действует при перевозках железнодорожным, воздушным и водным транспортом. При перевозках автотранспортными средствами страховая защита в отношении вышеуказанного оборудования действует, только если автотранспортное средство имеет жесткую крышу.

8. Только в случае, если это особо предусмотрено договором страхования могут быть застрахованы:

8.1. передвижное и переносное оборудование;

8.2. внешняя проводка и внешние сооружения (антенны, мачты и т.д.);

8.3. подземные кабели.

9. Только, в том случае, если это особо предусмотрено договором страхования, могут быть также застрахованы дополнительные расходы на оплату срочных восстановительных работ, расходы по срочной или авиационной перевозке частей и материалов, необходимых для восстановительных работ, а также расходы по спасанию застрахованного имущества, равно как и расходы по расчистке территории от обломков.

10. В любом случае не могут быть застрахованы:

10.1. предметы, подлежащие периодической замене: ленты, пленки, бумага, клише и т.п.;

10.2. предметы, которые в силу своего назначения либо особых свойств подвержены высокой степени износа: лампы накаливания, источники излучения, предохранители, фильтры, прокладки, ремни и т.д.;

10.3. материалы, расходуемые в процессе производства: химикалии, фильтровальные, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы.

В случае гибели и повреждения вышеуказанного имущества, возмещение, однако, подлежит выплате в случае, если эти материалы погибли в результате страхового случая,

Правила страхования имущества юридических лиц

повлекшего причинение вреда другому застрахованному имуществу и подлежащего возмещению в соответствии с Правилами и Дополнительными условиями.

11. Только в случае, если это особо предусмотрено договором страхования, страховая защита действует в отношении имущества, которое временно, в связи с проведением чистки, осмотра, технического обслуживания, текущего или капитального ремонта и т.п. работ, перемещается на склады или в мастерские вне пределов территории страхования. Страховая защита может предоставляться как на период нахождения такого имущества вне территории страхования, так и на период его перевозки с территории страхования или на территорию страхования.

**Приложение
к «Правилам страхования
имущества юридических лиц»
(к п. 3.2.10)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию машин и механизмов от поломок**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, гибели или утраты имущества (механизмов, оборудования, установок и других производственных машин) вследствие:

- 1.1. ошибок в проектировании, конструкции и расчетах;
- 1.2. ошибок при изготовлении и монтаже;
- 1.3. дефектов материалов;
- 1.4. непреднамеренных ошибок в использовании и обслуживании;
- 1.5. энергетической перегрузки, перегрева, разладки, заклинивания, засора посторонними предметами, воздействия центробежных сил и/или вибрации, «усталости» материала;
- 1.6. короткого замыкания, аварийных или нерасчётных режимов работы электрической сети, атмосферного разряда (кроме удара молнии) и прочих подобных явлений (включая возгорание, если ущерб причинен непосредственно тем предметам, в которых возникло возгорание);
- 1.7. гидравлического удара или недостатка жидкости в котлах, парогенераторах (газогенераторах), других аппаратах, действующих с помощью пара или жидкости;
- 1.8. взрыва паровых котлов (разрыва стенок котла вследствие расширения газа или пара), двигателей внутреннего сгорания, других источников энергии, коммутационной и измерительной аппаратуры электрических установок;
- 1.9. воздействия сильного мороза (минимальная температура воздуха не выше минус 35°С в течение не менее 5 суток);
- 1.10. разрыва тросов и цепей, падения застрахованных предметов, удара их о другие предметы и иных причин аварийного характера.

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

2. В части настоящих Дополнительных условий под страховым случаем понимается событие, заключающееся в нарушении работоспособного состояния машины (оборудования) - отказ (поломка) или гибель в результате внезапного и непредвиденного воздействия на машину (оборудование) внутренних или внешних физических факторов, указанных в п. 1 настоящих Дополнительных условий.

3. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями могут быть застрахованы: любые машины, аппараты, различное механическое оборудование и установки Страхователя отдельного предприятия (производства), замкнутого производственного участка:

- 3.1. машины по выработке энергии (паровые котлы, турбины, генераторы, двигатели и т.п.);
- 3.2. машины и установки для распределения и передачи энергии (трансформаторы, высоковольтные щиты, выключатели, и т.п.);
- 3.3. рабочие и вспомогательные машины (различные станки, насосы, компрессоры, бумагоделательные машины и т.п.).

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

5. Не подлежат страхованию все виды сменного оборудования, инструментов и средств производства, в том числе:

- 5.1. тросы, цепи, ремни, ленты, сита, узорообразующие валы;
- 5.2. сверла, ножи, режущие кромки и иной режущий инструмент, пыльные полотна;
- 5.3. предметы из стекла, керамики, древесины, резиновые шины;
- 5.4. матрицы, литейные формы, штампы, клише, дробильные молотки;

5.5. горюче-смазочные материалы, охлаждающие жидкости (кроме охлаждающих жидкостей (рабочих сред) силовых трансформаторов и коммутационных аппаратов), катализаторы, другие химикаты и прочие вспомогательные материалы;

5.6. другие предметы (детали), которые в связи с их эксплуатацией и/или по характеру материала подвержены износу и амортизации в высокой степени, либо подлежат периодической замене, либо срок службы которых значительно ниже срока службы машины (оборудования).

6. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями страхованию не подлежат:

6.1. вычислительная техника, периферийное и сетевое оборудование;

6.2. устройства связи и передачи информации;

6.3. медицинские аппараты, использующие ионизирующее излучение и электронные медицинские приборы;

6.4. электронные измерительные приборы;

6.5. специализированное оборудование кино- и телестудий, кинокопировальных фабрик и киносети, конторские машины, множительная техника, электронные микроскопы, радиолокационные станции, антенные устройства и т.д.

7. Не признаются страховыми событиями и не покрываются настоящими Дополнительными условиями:

7.1. гибель или повреждение машин вследствие деграционных отказов, т.е. отказов, обусловленных естественными процессами старения, износа, коррозии, эрозии, накипи, кавитации, ржавления, усталости материала. Однако если в результате деграционного отказа машины произошло повреждение других машин (их частей), то такое событие покрывается страхованием в части других машин (их частей);

7.2. убытки, за которые по закону или в силу договора (гарантийные обязательства) несет ответственность поставщик, производитель ремонта, если иное не предусмотрено договором страхования;

7.3. убытки в результате ошибок и недостатков, которые существовали в момент заключения договора страхования и о которых было известно или должно было быть известно Страхователю или его представителю;

7.4. убытки, вызванные постепенным отказом, если постепенное изменение одного или нескольких параметров началось до начала действия договора страхования;

7.5. убытки, вызванные ресурсными отказами, сбоями и перемежающимися отказами (по ГОСТ Р 27.002-2009);

7.6. убытки в результате умышленных действий Страхователя или его представителей (ответственных руководителей предприятия);

7.7. убытки, причиненные в результате сборки и разборки, не связанных с ремонтом, техническим осмотром или регламентными работами, а также при участии застрахованных машин в экспериментах и испытаниях;

7.8. убытки в результате эксплуатации на режимах или в условиях, не соответствующих инструкциям по эксплуатации изготовителя (поставщика, разработчика);

7.9. иные убытки, покрытие которых не предусматривается настоящими Правилами.

8. Оборудование считается застрахованным в течение указанного периода независимо от того, находилось ли оно в эксплуатации, ремонте, проверке, испытании, на хранении, во время перевозки в пределах предприятия.

9. Однако о любых изменениях в эксплуатации застрахованного имущества Страхователь обязан сообщать Страховщику и в случае увеличения степени страхового риска по требованию Страховщика уплатить дополнительный взнос страховой премии.

10. Оборудование считается застрахованным только на той территории, которая указана в договоре страхования (территория страхования). Если застрахованное оборудование перемещают на другую территорию, договор страхования в отношении перемещенного оборудования не действует, если договором страхования не предусмотрено иное.

11. При устранимых повреждениях Страховщик возмещает расходы, которые необходимо было произвести для приведения поврежденного предмета страхования в рабочее состояние, в котором он находился до наступления страхового события за вычетом амортизации, если иное не предусмотрено договором страхования. В указанные расходы включаются затраты по демонтажу и повторному монтажу, обычные расходы по перевозке к месту ремонта и обратно, возможные таможенные пошлины и сборы.

12. Если ремонт производится силами Страхователя, то возмещаются затраты на приобретение материалов и частей, заработную плату за сверхурочные часы работы, включая согласованные со Страховщиком накладные расходы.

13. По настоящим Дополнительным условиям Страховщик не возмещает:

13.1. затраты по устранению функциональных дефектов кроме случаев, когда затраты входят в общий убыток, вызванный страховым событием (в этом случае они подлежат возмещению на общих основаниях);

13.2. затраты по техническому обслуживанию и текущему ремонту предметов страхования, включая стоимость заменяемых отдельных частей;

13.3. потерю товарного вида (царапины или незначительные вмятины на полированных или эмалированных поверхностях и т.п.);

13.4. убыток в размере франшизы, установленной по каждому страховому событию и каждому предмету в соответствии с условиями договора страхования;

13.5. убытки от ущерба застрахованным машинам и механизмам от причин, не относящихся к страховым случаям.

14. Помимо прочих обязанностей, предусмотренных Правилами, в части настоящих Дополнительных условий Страхователь также обязан обеспечить эксплуатацию машин, их техническое обслуживание, ремонт и периодическое освидетельствование в соответствии с требованиями правил и условий эксплуатации, а для машин, являющихся объектами Федерального горного и промышленного надзора России, также в соответствии с его руководящими документами.

15. Остальные права и обязанности сторон договора страхования, не оговоренные в настоящих Дополнительных условиях, полностью соответствуют положениям Правил.

**Приложение
к «Правилам страхования
имущества юридических лиц»
(к п. 3.2.12)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию земельных участков**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения или гибели земельных участков вследствие:

1.1. захламления. Под захламлением понимается размещение в неустановленных местах предметов хозяйственной деятельности, твердых производственных и бытовых отходов (металлолом, стеклобой, строительный мусор, древесные остатки и др.);

1.2. загрязнения. Под загрязнением понимается попадание в почву химических соединений и патогенных организмов в количествах, оказывающих вредное воздействие на здоровье человека, окружающую природную среду, плодородие сельскохозяйственного назначения.

1.3. заболачивания (подтопления). Под заболачиванием (подтоплением) понимается повышение уровня подземных грунтовых вод, приводящее к нарушению хозяйственной деятельности на данной территории и изменению структуры и функций естественных биогеоценозов.

2. Под земельным участком в целях настоящих Дополнительных условий понимается ограниченный участок поверхности земли и поверхностный (почвенный) слой, на которые Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанное на законе, решении муниципального или государственного органа или договоре право распоряжения, владения или пользования.

3. В целях настоящих Дополнительных условий под гибелью или полной утратой земельного участка понимается такое нарушение возможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая, когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка на момент заключения договора страхования.

4. В случае повреждения земельного участка страхованием по настоящим Дополнительным условиям покрываются исключительно обозначенные ниже расходы Страхователя в пределах страховой суммы или лимита выплаты, направленные на восстановление возможности использования земельного участка по назначению:

4.1. расходы по расчистке земельного участка от завалов и обломков конструкций зданий и сооружений, оборудования, транспортных средств, объектов растительного происхождения и иного имущества, образовавшихся в границах территории земельного участка в результате событий, указанных в п. 1 настоящих Дополнительных условий;

4.2. расходы по осушению почв, расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории земельного участка в результате событий, указанных в п. 1 настоящих Дополнительных условий;

4.3. расходы на проведение земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в результате событий, указанных в п. 1 настоящих Дополнительных условий;

4.4. расходы по восстановлению поверхностного (почвенного) слоя (толщиной не более 5 см) до первоначального состояния, включая расходы на удаление поврежденного грунта, в результате событий, указанных в п. 1 настоящих Дополнительных условий.

5. Во всех перечисленных выше случаях страхованием покрываются расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и других частей подлежащего вывозу имущества.

6. Из затрат, направленных на восстановление возможности использования земельного участка по назначению, исключаются и возмещению по настоящим Дополнительным условиям не подлежат:

6.1. расходы, связанные с изменениями и/или улучшениями земельного участка;

Правила страхования имущества юридических лиц

6.2. расходы, связанные с временным восстановлением земельного участка;

6.3. ущерб/убытки, явившиеся следствием событий, указанных в п. 1 настоящих
Дополнительных условий, и связанные с изменением рыночной стоимости и/или
потребительских свойств земельного участка, в том числе повреждения находящихся на
земельном участке строений, леса, растений, замкнутых водоемов и любых других
принадлежностей застрахованного участка;

6.4. прочие косвенные убытки, связанные с невозможностью использования
земельного участка.

**Приложение
к «Правилам страхования
имущества юридических лиц»
(к п. 3.3.1)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию убытков от перерыва в хозяйственной деятельности**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от убытков, возникших в результате перерыва в хозяйственной деятельности, вследствие повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества в результате страховых случаев, признанных таковыми в соответствии с п. 3.2 Правил.

2. Если производство или коммерческая деятельность Страхователя полностью или частично прекращается вследствие наступления материального ущерба, перерыв в хозяйственной деятельности считается наступившим. Материальный ущерб имеет место, если застрахованное имущество повреждается или уничтожается в результате страхового случая, возмещение по которому должно быть выплачено Страховщиком в соответствии с Правилами, условиями договора страхования и Дополнительными условиями.

3. Убытки от перерыва в хозяйственной деятельности, наступившего вследствие материального ущерба, вызванного страховыми событиями, покрываются страхованием только в том случае, если это особо предусмотрено договором страхования.

4. Только если это предусмотрено условиями договора страхования, Страховщик предоставляет страховую защиту от убытков, возникших в результате перерыва в хозяйственной деятельности, также в том случае, если такой перерыв произошел:

4.1. вследствие повреждения или уничтожения в результате страхового события застрахованного производственного оборудования или иного движимого имущества, не принадлежащего Страхователю, но взятого им в пользование на длительный период (свыше 12 месяцев) по договорам аренды, найма или иным образом, при условии, что такое оборудование или имущество в момент наступления страхового события использовалось Страхователем в своей хозяйственной деятельности, а также находилось в пределах одной из территорий страхования, указанных в договоре страхования;

4.2. вследствие повреждения или разрушения в результате страхового события застрахованных зданий, в которых расположены производственные, хозяйственные или иные используемые Страхователем в своей деятельности помещения, указанные в договоре страхования в качестве территорий страхования, даже если такие здания не принадлежат Страхователю, а используются им по договорам аренды, найма или подобным им договорам, при условии, что в отношении всего остального имущества, находящегося на данной территории страхования в момент наступления страхового случая, существовала страховая защита как от материального ущерба, так и от убытков от перерыва в хозяйственной деятельности.

5. Если материальный ущерб, повлекший перерыв в хозяйственной деятельности, вызван уничтожением, исчезновением или повреждением имущества, перечисленного в п. 2.4 Правил, убытки от такого перерыва в хозяйственной деятельности страхованием не покрываются и возмещению не подлежат.

6. Убыток от перерыва в хозяйственной деятельности складывается из:

6.1. текущих расходов Страхователя по продолжению застрахованной хозяйственной деятельности в период перерыва в хозяйственной деятельности;

6.2. потери прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности Страхователя в результате наступления перерыва в хозяйственной деятельности.

7. Текущие расходы Страхователя по продолжению хозяйственной деятельности - это такие расходы, которые Страхователь неизбежно продолжает нести в период перерыва в хозяйственной деятельности, с тем, чтобы после восстановления имущества, поврежденного или уничтоженного страховым событием, в кратчайший срок возобновить прерванную хозяйственную деятельность в объеме, существовавшем непосредственно перед наступлением материального ущерба. К таким расходам относятся:

7.1. заработная плата рабочих и служащих Страхователя;

7.2. платежи органам социального страхования и аналогичные им платежи;

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

7.4. налоги и сборы, подлежащие оплате вне зависимости от оборота и результатов хозяйственной деятельности, в частности, налоги на строения, земельные налоги, капитал или основные фонды, регистрационные сборы и т.д.;

7.5. проценты по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались для инвестиций в той области застрахованной деятельности, которая была прервана вследствие наступления материального ущерба;

7.6. амортизационные отчисления по нормам, установленным для предприятий Страхователя.

8. Потеря прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности - это та прибыль, которую Страхователь получил бы в течение периода перерыва в хозяйственной деятельности, если бы хозяйственная деятельность Страхователя не была бы прервана наступлением материального ущерба:

8.1. у производственных предприятий - за счет выпуска продукции;

8.2. у предприятий сферы обслуживания - за счет оказания услуг;

8.3. у торговых предприятий - от продажи товаров.

9. Страхование по особому соглашению сторон может быть предоставлено отдельно только в отношении текущих расходов по продолжению застрахованной деятельности, либо только в отношении потери прибыли в связи со страховым событием.

10. Следующие указанные ниже расходы не входят ни в текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности, ни в потерянную прибыль и не являются их частью:

10.1. налоги с продаж, на добавленную стоимость, с оборота и аналогичные им налоги и сборы, таможенные пошлины, а также чрезвычайные налоги с капитала и основных фондов;

10.2. расходы по приобретению сырья, полуфабрикатов и материалов, используемых в хозяйственной деятельности Страхователя;

10.3. выплачиваемые на основе оборота или объема продаж лицензионные и авторские вознаграждения, а также вознаграждения изобретателям и страховые премии;

10.4. расходы по перевозке товаров, отправляемых Страхователем, и связанные с ними расходы;

10.5. расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к застрахованной хозяйственной деятельности Страхователя, таким как операции с ценными бумагами, земельными участками или операции со свободными денежными средствами или капиталами, а также прибыль от таких операций;

10.6. неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции в денежной форме, которые Страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств, в частности, за непоставку в срок, задержку в изготовлении товара или оказании услуг или иных подобных обязательств, если:

10.6.1. такое невыполнение не явилось непосредственным следствием наступившего перерыва в застрахованной хозяйственной деятельности;

10.6.2. вышеуказанные санкции предусмотрены договорами, вступающими в силу после наступления материального ущерба, повлекшего за собой перерыв в хозяйственной деятельности.

11. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик не несет ответственности и не выплачивает возмещение по убыткам, если:

11.1. во время перерыва в хозяйственной деятельности наступают события, носящие чрезвычайный характер и увеличивающие период перерыва в хозяйственной деятельности - в той мере, в которой наступление таких событий привело к увеличению убытка от перерыва в хозяйственной деятельности;

11.2. увеличение убытка произошло в связи с расширением или обновлением производства по сравнению с его состоянием непосредственно перед наступлением материального ущерба;

11.3. имели место чрезвычайные задержки в восстановлении и возобновлении производства, связанные, например, с ведением дел в суде или арбитраже, выяснением отношений собственности, владения, аренды или найма имущества и т.д.;

11.4. Страхователь не смог своевременно восстановить поврежденное или заменить утраченное в результате страхового события имущество или своевременно принять все необходимые меры по возобновлению производства из-за отсутствия или недостатка денежных средств;

11.5. восстановление имущества или возобновление производства задерживается в связи с тем, что административными органами или иными органами власти накладываются какие-либо ограничения в отношении восстановительных работ или хозяйственной деятельности Страхователя;

11.6. убыток от перерыва в хозяйственной деятельности увеличивается из-за того, что использование неповрежденной страховым событием части имущества становится невозможным в результате повреждения, уничтожения или утраты остальной части имущества.

12. Если договором страхования не установлено иное, страхованием покрываются убытки от перерыва в хозяйственной деятельности в течение всего периода такого перерыва, но не свыше 12 месяцев (максимальный период ответственности) от даты наступления максимального убытка, повлекшего за собой такой перерыв. По соглашению сторон максимальный период ответственности может устанавливаться сроком до 6, 9, 18, 24 и более месяцев.

13. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма по дополнительному страхованию убытков от перерыва в хозяйственной деятельности устанавливается на основании заявления Страхователя. Суммарные выплаты страхового возмещения по настоящему дополнительному страхованию не могут превысить вышеуказанную сумму.

После выплаты страхового возмещения по убыткам от перерыва в хозяйственной деятельности вышеуказанная страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения.

14. Если при наступлении убытка страховая сумма окажется ниже суммы текущих расходов по продолжению застрахованной хозяйственной деятельности и прибыли, полученной Страхователем от этой деятельности за период 12 месяцев (валовой доход), то страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы к величине валового дохода (недострахование), если иное не оговорено.

15. При наступлении материального ущерба, повлекшего за собой перерыв в хозяйственной деятельности, размер страхового возмещения определяется на основе величины текущих расходов по осуществлению застрахованной хозяйственной деятельности и прибыли, полученной Страхователем от этой деятельности за период в 12 месяцев до даты материального ущерба (стандартный период). Если в течение стандартного периода прибыль Страхователем не была получена, он не имеет права на получение от Страховщика страхового возмещения убытков от потери прибыли в связи с перерывом в хозяйственной деятельности.

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

17. Текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности и потеря прибыли возмещаются лишь в той мере, в которой они были бы покрыты доходами от застрахованной хозяйственной деятельности за период перерыва в хозяйственной деятельности, если бы этот период не наступил.

18. Возмещение по амортизационным отчислениям на здания, оборудование и прочие основные фонды Страхователя выплачивается только в том случае, если такие отчисления производятся на неповрежденные основные фонды или на оставшиеся неповрежденными их части.

19. Расчет сумм страхового возмещения по настоящему дополнительному страхованию производится с использованием данных бухгалтерского учета Страхователя. Страхователь обязан вести бухгалтерский учет и предоставить по требованию Страховщика все бухгалтерские книги или иные документы, необходимые для определения размеров страхового возмещения. Кроме того, Страхователь обязан хранить балансы и инвентарные

Правила страхования имущества юридических лиц

описи (ведомости) основных фондов за последние три года таким образом, чтобы исключить их одновременное уничтожение. Невыполнение вышеуказанных обязанностей Страхователем дает право Страховщику отказать в выплате страхового возмещения.

20. Не подлежат возмещению расходы:

20.1. которые Страхователь несет и по истечении максимального периода ответственности;

20.2. компенсирующие издержки Страхователя, не покрываемые страхованием;

20.3. если они в сумме с выплаченным возмещением превышают страховые суммы, установленные в соответствии с п. 13 настоящих Дополнительных условий за исключением тех случаев, когда такие расходы производились по письменному указанию Страховщика.

21. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик не несет ответственности, когда перерыв в хозяйственной деятельности не превысил 3 рабочих дней. Договором страхования может быть предусмотрена франшиза в денежном или временном выражении, т.е. та сумма или тот период времени, в пределах которых убытки от перерыва в хозяйственной деятельности подлежат оплате самим Страхователем.

22. Только если это особо предусмотрено договором страхования, страхование распространяется на убытки от перерыва в хозяйственной деятельности Страхователя, вызванные препятствием поставки коммунальных услуг Страхователю от поставщика коммунальных услуг в результате материального ущерба, причиненного имуществу поставщика коммунальных услуг вследствие события, подпадающего под определение страхового случая по договору страхования в соответствии с п. 1 настоящих Дополнительных условий.

Настоящее страховое покрытие предоставляется только для поименованных в договоре страхования прямых поставщиков коммунальных услуг.

По особому соглашению сторон договора данное страховое покрытие может предоставляться для непоименованных прямых и/или поименованных косвенных поставщиков коммунальных услуг.

К поставщикам коммунальных услуг относятся:

- санитарно-технические предприятия - водопровод, канализация;

- энергетические предприятия - электрические, газовые и теплофикационные распределительные сети, отопительные котельные, ТЭЦ и электростанции, газовые заводы.

23. Только если это особо предусмотрено договором страхования, страхование распространяется на убытки от перерыва в хозяйственной деятельности Страхователя, вызванные:

- препятствием поставки товаров или предоставлению услуг Страхователю от поставщика товаров и/или услуг;

- препятствием приему потребителем товаров и/или услуг от Страхователя;

в результате материального ущерба, причиненного имуществу поставщика или потребителя вследствие события, подпадающего под определение страхового случая по договору страхования в соответствии с п. 1 настоящих Дополнительных условий.

Настоящее страховое покрытие предоставляется только для прямых поименованных в договоре страхования поставщиков и потребителей.

По особому соглашению сторон договора данное страховое покрытие может предоставляться для непоименованных прямых и/или поименованных косвенных поставщиков и потребителей.

В соответствии с условиями настоящего пункта Правил к поставщикам не относятся поставщики коммунальных услуг.

24. Только если это особо предусмотрено договором страхования, страхование распространяется на убытки от перерыва в хозяйственной деятельности Страхователя, вызванные физической невозможностью доступа к застрахованному по договору страхования зданию (сооружению) Страхователя в результате события, подпадающего под определение страхового случая по договору страхования в соответствии с п. 1 настоящих Дополнительных условий и произошедшего на территории около здания (сооружения) Страхователя, указанной в договоре страхования.

Для признания перерыва в хозяйственной деятельности Страхователя страховым случаем в соответствии с настоящим пунктом Дополнительных условий и Правилами необходимо выполнение следующих условий:

- доступ к застрахованному зданию (сооружению) Страхователя должен быть невозможен;

Правила страхования имущества юридических лиц

- доступ должен быть невозможен в результате фактического физического повреждения имущества на территории около здания (сооружения) Страхователя, указанной в договоре страхования;

- фактическое физическое повреждение имущества на территории около здания (сооружения) Страхователя должно быть вызвано опасностью, подпадающей под определение страхового случая по договору страхования в соответствии с п. 1 настоящих Дополнительных условий;

- физическое повреждение имущества произошло в период действия договора страхования;

- в результате перерыва в хозяйственной деятельности фактически должна быть недополучена ожидаемая прибыль или должны быть понесены дополнительные расходы по предупреждению и/или сокращению возможных убытков от перерыва в хозяйственной деятельности.

25. Только если это особо предусмотрено договором страхования, страхование распространяется на убытки от перерыва в хозяйственной деятельности Страхователя, вызванные физической невозможностью доступа к застрахованному по договору страхования зданию (сооружению) Страхователя в соответствии с приказом (распоряжением) органов власти, который издан и введен в действие в связи с физическим повреждением имущества на территории около застрахованного здания (сооружения) Страхователя в результате события, подпадающего под определение страхового случая по договору страхования в соответствии с п. 1 настоящих Дополнительных условий.

Для признания перерыва в хозяйственной деятельности страховым случаем в соответствии с настоящим пунктом Дополнительных условий и Правилами необходимо выполнение следующих условий:

- органы власти должны издать и ввести в действие приказ (распоряжение), в котором явно указано на запрет доступа к застрахованному зданию (сооружению) Страхователя или к территории, указанной в договоре страхования;

- издание и введение в действие приказа (распоряжения) должно быть вызвано фактическим физическим повреждением имущества на территории около застрахованного здания (помещения, сооружения) Страхователя, указанной в договоре страхования;

- фактическое физическое повреждение имущества должно быть вызвано опасностью, подпадающей под определение страхового случая по договору страхования в соответствии с п. 1 настоящих Дополнительных условий;

- физическое повреждение имущества произошло в период действия договора страхования;

- в результате перерыва в хозяйственной деятельности фактически должна быть недополучена ожидаемая прибыль или должны быть понесены дополнительные расходы по предупреждению и/или сокращению возможных убытков от перерыва в хозяйственной деятельности.

26. Страхование по убыткам от перерыва в хозяйственной деятельности предоставляется только в дополнение к заключенному со Страховщиком страхованию от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие событий, указанных в п. 3.2 Правил.

**Приложение
к «Правилам страхования
имущества юридических лиц»
(к п. 3.3.2)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию от потери арендной платы**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту на случай потери арендной платы вследствие повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества в результате страховых случаев, признанных таковыми в соответствии с п. 3.2 Правил.

2. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с потерей дохода, получаемого им от сдачи в аренду имущества, застрахованного в соответствии с настоящими Правилами.

3. Страховым случаем является возникновение в течение срока действия договора страхования материального ущерба, то есть повреждения или гибели застрахованного имущества, повлекшего за собой потерю Страхователем дохода. Материальный ущерб имеет место, если застрахованное имущество повреждено, уничтожено или утрачено в результате наступления события, возмещение по которому должно быть выплачено Страховщиком в соответствии с Правилами, условиями договора страхования и Дополнительными условиями.

4. Страховое покрытие по убыткам от потери арендной платы предоставляется только в дополнение к заключенному со Страховщиком страхованию от повреждения, гибели или утраты имущества вследствие событий, указанных в п. 3.2 Правил, и только в том случае, если это особо предусмотрено договором страхования.

5. По настоящим Дополнительным условиям убытки вследствие материального ущерба имуществу, перечисленному в п. 2.4 Правил, страхованием не покрываются и возмещению не подлежат.

6. По договору страхования возмещению подлежат следующие убытки и расходы Страхователя:

6.1. арендная плата, не полученная Страхователем в результате того, что арендатор прекратил договор аренды или потребовал её уменьшения после наступления события, предусмотренного п. 1 настоящих Дополнительных условий, воспользовавшись этим правом в соответствии с действующим законодательством или на основании условий договора аренды;

6.2. расходы Страхователя на эксплуатацию и содержание имущества, сданного в аренду, которые Страхователь неизбежно продолжает нести, несмотря на наступление события, предусмотренного п. 1 настоящих Дополнительных условий, и которые до его наступления оплачивались арендатором по договору аренды в дополнение к арендной плате (далее «дополнительные расходы»), в том числе:

- на электроснабжение, водоснабжение, отопление и канализацию;
- на охрану;
- на уборку помещений, прилегающей территории, вывоз мусора;
- на содержание и обслуживание антенн, лифтов, механизированных моечных сооружений и другого оборудования, находящегося в общем пользовании;
- налоги и сборы, связанные с правом владения и пользования имуществом, сдаваемым в аренду.

Данный перечень может быть уточнен или дополнен условиями договора страхования.

Дополнительные расходы Страхователя возмещаются лишь при условии, что в договоре страхования для них указана отдельная страховая сумма или лимит ответственности.

7. Если в договоре страхования не предусмотрено иное, следующие расходы не включаются в страховую сумму и не покрываются Страховщиком:

7.1. налоги на продажу, на добавленную стоимость, с оборота и аналогичные им налоги и сборы;

7.2. неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции в денежной форме, которые Страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств.

8. По договору страхования, заключённому в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, устанавливается «Максимальный период ответственности», который является предельным периодом потери арендной платы, покрываемым договором.

«Максимальный период ответственности» определяется, исходя из периода времени, необходимого для восстановления или замены полностью погибшего или утраченного имущества и подготовки его к сдаче в аренду. При определении «Максимального периода ответственности» датой его начала считается дата гибели или утраты застрахованного имущества.

9. В случае страхования от потери арендной платы за аренду недвижимого имущества, если договором страхования не установлено иное, «Максимальный период ответственности» равен 12 месяцев. По соглашению сторон «Максимальный период ответственности» такого имущества может устанавливаться сроком на 3, 6, 9, 18, 24 и более месяцев.

В случае страхования от потери арендной платы за аренду движимого имущества, «Максимальный период ответственности» не может превышать 12 месяцев.

10. Страховая сумма устанавливается в размере страховой стоимости.

Страховой стоимостью при страховании от потери арендной платы является сумма арендной платы и сумма отдельно оплачиваемых дополнительных расходов, которые подлежат уплате Страхователю за период времени, равный установленному в договоре «Максимальному периоду ответственности» с учётом планируемых изменений (увеличения или сокращения) арендной платы и дополнительных расходов в течение предстоящего срока страхования.

В случае невозможности определения страховой суммы по страхованию дополнительных расходов при заключении договора страховая сумма (лимит ответственности) для них может быть установлена по соглашению сторон.

11. Если при наступлении убытка страховая сумма окажется ниже страховой стоимости, то есть арендной платы или дополнительных расходов, уплаченных или причитающихся Страхователю по действовавшим на день страхового случая договорам аренды за период, равный установленному в договоре «Максимальному периоду ответственности», то страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (неполное страхование), если в договоре страхования не оговорено иное.

12. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма и лимит ответственности по дополнительному страхованию убытков от потери арендной платы устанавливаются на основании заявления Страхователя.

В течение периода страхования по заявлению Страхователя страховая сумма может быть изменена. При этом производится перерасчёт страховой премии пропорционально периоду, в течение которого действует новая страховая сумма, с учётом положений об изменении степени риска, предусмотренных п. 10 Правил.

13. По договору страхования, заключённому в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, возмещению подлежит только та арендная плата и сумма дополнительных расходов, которую Страхователь не получил в течение «Возмещаемого периода».

«Возмещаемый период» - это период времени, необходимый для восстановления, замены, ремонта и подготовки к сдаче в аренду поврежденного, уничтоженного или утраченного имущества, застрахованного в соответствии с настоящими Правилами. Начало «Возмещаемого периода» совпадает с датой прекращения получения Страхователем арендной платы или с датой уменьшения суммы этой арендной платы. Окончанием «Возмещаемого периода» считается наиболее ранняя из следующих дат:

- дата, начиная с которой сумма получаемой Страхователем арендной платы достигла суммы на момент, непосредственно предшествующий страховому случаю,
- дата завершения замены, восстановления, ремонта и подготовки к сдаче в аренду поврежденного, уничтоженного или утраченного имущества,
- дата окончания «Максимального периода ответственности» Страховщика, установленного в договоре страхования.

14. «Возмещаемый период» не может превышать «Максимальный период ответственности» Страховщика по возмещению убытков в связи со страховым случаем, который устанавливается в договоре страхования по согласованию со Страхователем в порядке, предусмотренном п. 8 настоящих Дополнительных условий.

15. При наступлении материального ущерба, повлекшего за собой потерю арендной платы:

15.1. Страхователь должен принять все необходимые, возможные и целесообразные меры для предотвращения или уменьшения материального ущерба застрахованному имуществу и убытков от потери арендной платы;

15.2. Страхователь обязан предоставить Страховщику все необходимые документы, подтверждающие:

15.2.1. размер арендной платы, не полученной в результате наступления материального ущерба согласно договорам аренды, действовавшим на момент страхового случая;

15.2.2. виды и размер дополнительных расходов Страхователя, понесенных в течение «Возмещаемого периода».

Непредоставление указанных документов дает Страховщику право отказать Страхователю в возмещении той части убытков, которая не подтверждена такими документами.

15.3. возмещению подлежат убытки Страхователя, оговоренные в п. 6 настоящих Дополнительных условий;

15.4. Страховщик не возмещает увеличение суммы убытков, которое произошло вследствие:

15.4.1. чрезвычайных обстоятельств, наступивших во время восстановления, замены или ремонта сдаваемого в аренду имущества;

15.4.2. отмены, приостановления или прекращения лицензий, заказов, контрактов или договоров;

15.4.3. ограничений, наложенных властями на восстановление, замену или ремонт застрахованного имущества или сдачу его в аренду;

15.4.4. отсутствия у Страхователя достаточных средств для замены, восстановления, ремонта и/или сдачи в аренду поврежденного, погибшего или утраченного имущества;

15.4.5. невозможности восстановления, замены, ремонта и/или сдачи в аренду застрахованного имущества из-за начавшегося судебного или арбитражного разбирательства, споров относительно права собственности, права аренды и т.п.;

15.5. в случае прекращения работ по восстановлению, замене или ремонту застрахованного имущества и отказа Страхователя продолжать их, страховое возмещение выплачивается только за период, в течение которого проводились указанные работы;

15.6. расчет суммы страхового возмещения производится с использованием данных бухгалтерского учета Страхователя. Страхователь обязан вести бухгалтерский учет и предоставить по требованию Страховщика все бухгалтерские книги или иные документы, необходимые для определения размеров страхового возмещения. Кроме того, Страхователь обязан обеспечить хранение документов бухгалтерского учёта и отчётности таким образом, чтобы исключить их одновременное уничтожение. Невыполнение вышеуказанных обязанностей Страхователем дает право Страховщику отказать в выплате страхового возмещения;

15.7. Страховщик не возмещает Страхователю неполученную арендную плату и понесённые дополнительные расходы в том случае, если Страхователь не предпринимает никаких эффективных действий для восстановления, замены, ремонта и подготовки к сдаче в аренду поврежденного, погибшего или утраченного имущества.

16. Не подлежат возмещению расходы:

16.1. которые Страхователь несет и по истечении максимального периода ответственности;

16.2. если они в сумме с выплаченным возмещением превышают страховые суммы и лимиты ответственности, установленные договором страхования, за исключением тех случаев, когда такие расходы производились по письменному указанию Страховщика.

17. Суммарные выплаты страхового возмещения по настоящему дополнительному страхованию не могут превысить страховую сумму и лимит ответственности, установленные в договоре страхования.

После выплаты страхового возмещения убытков от потери арендной платы вышеуказанные страховая сумма и лимит ответственности уменьшаются на сумму выплаченного страхового возмещения и могут быть восстановлены за дополнительную премию в соответствии с п. 4.8 Правил.

18. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза, т.е. часть убытков, понесенных Страхователем, которая не возмещается Страховщиком и подлежит оплате самим Страхователем при наступлении каждого страхового случая. Если в период действия договора страхования произошли несколько страховых случаев, сумма франшизы вычитается из суммы убытка в каждом случае.

Франшиза может быть установлена в абсолютной сумме, в процентном отношении к страховой сумме или к сумме убытка либо в календарных днях «Возмещаемого периода», в течение которых убытки не возмещаются Страховщиком.

19. Только если это особо предусмотрено договором страхования, страхование распространяется на убытки от потери арендной платы Страхователем, вызванные физической невозможностью доступа к застрахованному по договору страхования зданию (сооружению) Страхователя в результате события, подпадающего под определение страхового случая по договору страхования в соответствии с п. 1 настоящих Дополнительных условий и произошедшего на территории около здания (сооружения) Страхователя, указанной в договоре страхования.

Для признания события страховым случаем в соответствии с настоящим пунктом Дополнительных условий и Правилами необходимо выполнение следующих условий:

- доступ к застрахованному зданию (сооружению) Страхователя должен быть невозможен;
- доступ должен быть невозможен в результате фактического физического повреждения имущества на территории около здания (сооружения) Страхователя, указанной в договоре страхования;
- фактическое физическое повреждение имущества на территории около здания (сооружения) Страхователя должно быть вызвано опасностью, подпадающей под определение страхового случая по договору страхования в соответствии с п. 1 настоящих Дополнительных условий;
- физическое повреждение имущества произошло в период действия договора страхования.

20. Только если это особо предусмотрено договором страхования, страхование распространяется на убытки от потери арендной платы Страхователем, вызванные физической невозможностью доступа к застрахованному по договору страхования зданию (сооружению) Страхователя в соответствии с приказом (распоряжением) органов власти, который издан и введен в действие в связи с физическим повреждением имущества на территории около застрахованного здания (сооружения) Страхователя в результате события, подпадающего под определение страхового случая по договору страхования в соответствии с п. 1 настоящих Дополнительных условий.

Для признания события страховым случаем в соответствии с настоящим пунктом Дополнительных условий и Правилами необходимо выполнение следующих условий:

- органы власти должны издать и ввести в действие приказ (распоряжение), в котором явно указано на запрет доступа к застрахованному зданию (сооружению) Страхователя или к территории, указанной в договоре страхования;
- издание и введение в действие приказа (распоряжения) должно быть вызвано фактическим физическим повреждением имущества на территории около застрахованного здания (помещения, сооружения) Страхователя, указанной в договоре страхования;
- фактическое физическое повреждение имущества должно быть вызвано опасностью, подпадающей под определение страхового случая по договору страхования в соответствии с п. 1 настоящих Дополнительных условий;
- физическое повреждение имущества произошло в период действия договора страхования.

**Приложение
к «Правилам страхования
имущества юридических лиц»
(к п. 2.5)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию ценного имущества**

1. Настоящие Дополнительные условия определяют особенности страхования ценного имущества на случай его повреждения, гибели или утраты в результате наступления событий, указанных в п. 3.2 Правил.

2. По настоящим Дополнительным условиям может быть застраховано следующее ценное имущество:

- 2.1. наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- 2.2. акции, облигации, сертификаты, чековые книжки и другие ценные бумаги;
- 2.3. банковские карты;
- 2.4. драгоценные металлы в виде запасов, слитков;
- 2.5. драгоценные и полудрагоценные камни;
- 2.6. изделия из драгоценных металлов и камней.

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

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

– справки-счета, выданной торговой организацией, или договора купли-продажи ценного имущества;

– стоимости ценных бумаг на момент окончания торгов на дату, предшествующую дате подписания договора страхования. Организация, проводящая торги, должна быть указана в договоре страхования. В случае, если выполнить данное условие не представляется возможным, стоимость ценных бумаг должна определяться по взаимной договоренности между Страховщиком и Страхователем (при необходимости с привлечением независимой экспертизы), а в случае возникновения спорных вопросов - в судебном порядке.

– стоимости восстановления или изготовления бланков ценных бумаг;

– стоимости восстановления или изготовления банковских карт;

– номинальной стоимости денежных знаков, а также (при операциях с иностранной валютой) стоимости, определённой в соответствии с курсом ЦБ РФ на дату заключения договора страхования;

– стоимости драгоценных металлов, определённой согласно действующему законодательству РФ на дату подписания договора страхования. При этом стоимость драгоценных металлов определяется исходя из отпускных цен, действующих на территории РФ и утверждаемых Министерством финансов РФ или Центральным банком РФ, если договором страхования не предусмотрено определение стоимости драгоценных металлов в ценах международного рынка.

4. При наступлении страхового случая Страхователь обязан предоставить Страховщику оригиналы или заверенные печатью Страхователя копии следующих документов (в зависимости от характера наступившего события):

- подтверждающих факт невозможности восстановления прав по ценным бумагам, в том числе решение суда;

- документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и позволяющие определить причины и размер причиненного ущерба.

В случае необходимости Страховщик имеет право запросить у Страхователя дополнительные документы, в том числе от третьих лиц, необходимые Страховщику для принятия решения по наступившему событию и определения суммы страхового возмещения, а Страхователь обязан предоставить Страховщику указанные документы при их наличии или оказать содействие в их получении. Невыполнение вышеуказанных обязанностей Страхователем дает право Страховщику отказать в выплате страхового возмещения.

5. При наступлении страхового случая Страховщик производит выплату страхового возмещения в размере причиненных убытков, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования.

Под убытками понимаются расходы Страхователя, которые он произвел или должен будет произвести для восстановления своего нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

6. Страховое возмещение при наступлении страхового случая в отношении ценных бумаг, наличных денежных средств, монет, банковских карт выплачивается только в случае полной гибели указанных объектов.

Под полной гибелью ценной бумаги по настоящим Дополнительным условиям понимается такое ее состояние, когда имеет место гибель хотя бы одного из ее обязательных реквизитов.

По настоящим Дополнительным условиям полной гибелью подлинных наличных денежных средств, монет признается такое их состояние, при котором они не могут быть приняты к обращению.

По настоящим Дополнительным условиям полной гибелью банковской карты признается такое ее состояние, что составление платежных документов с ее помощью невозможно.

7. В сумму страхового возмещения по настоящим Дополнительным условиям включаются в случае повреждения, гибели или утраты ценного имущества расходы по возмещению имущественного вреда, причиненного Страхователю. Указанные расходы определяются реальным ущербом, причиненным уничтожением или повреждением имущества.

При полной гибели ценного имущества (за исключением ценных бумаг, наличных денежных средств и банковских карт) реальный ущерб определяется как стоимость погибшего имущества непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению. Страхователь не имеет права отказываться от таких остатков.

При полной гибели ценных бумаг реальный ущерб определяется в зависимости от возможности восстановления прав по ценной бумаге как сумма фактически понесенных расходов по восстановлению прав по ценной бумаге (при возможности восстановления) или как стоимость ценных бумаг, определенная согласно п. 7 а) настоящих Дополнительных условий (при невозможности восстановления прав по ценным бумагам).

При полной гибели наличных денежных средств реальный ущерб определяется как их номинальная стоимость согласно п. 7 в) настоящих Дополнительных условий.

При полной гибели банковской карты реальный ущерб определяется как стоимость восстановления или замены банковской карты.

При частичном повреждении ценного имущества реальный ущерб определяется как сумма расходов, необходимых для приведения поврежденного ценного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая.

Расходы на приведение повреждённого имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (расходы на восстановление) по настоящим Дополнительным условиям, в частности, включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного объекта в том состоянии, в котором он находился непосредственно перед наступлением страхового случая;
- расходы по восстановлению или замене утраченных ценных бумаг. При этом в случае гибели ценных бумаг, восстановление прав по которым возможно, возмещаются расходы по их восстановлению (замене).

Восстановительные расходы исчисляются, исходя из цен, действующих на дату наступления страхового случая.

При этом, если договором страхования не предусмотрено иное, то:

а) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении ценных бумаг, восстановление прав по которым невозможно, определяется исходя из их стоимости на момент окончания торгов, проводимых организацией, результаты торгов которой были использованы для определения страховой стоимости, в день наступления страхового случая. Если в день наступления страхового случая торги по ценным бумагам не

проводились, то для определения стоимости ценных бумаг используются данные на последний предшествующий дате наступления страхового случая день проведения торгов по данным ценным бумагам. Порядок определения организатора торгов должен быть указан в договоре страхования. В случае, если выполнить данное условие не представляется возможным, стоимость ценных бумаг должна определяться, исходя из их номинальной стоимости (при необходимости с привлечением независимой экспертизы), а в случае возникновения спорных вопросов - в судебном порядке.

б) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении ценных бумаг, восстановление прав по которым возможно, определяется исходя из фактически понесенных расходов Страхователя по восстановлению прав по ценной бумаге;

в) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении наличных денежных средств в рублях или иностранной валюте определяется исходя из номинальной стоимости денежных знаков, а также (в случае иностранной валюты) в соответствии с официальным курсом ЦБ РФ на дату наступления страхового случая. Если в день наступления страхового случая Центральный Банк РФ не устанавливал официальный курс иностранной валюты, то для определения размера убытка используются данные на последний предшествующий дате наступления страхового случая день установления Центральным Банком РФ официального курса иностранной валюты;

г) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении банковской карты определяется исходя из фактически понесенных Страхователем расходов на восстановление (замену) банковской карты;

д) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении драгоценных металлов (за исключением изделий из драгоценных металлов) определяется исходя из стоимости драгоценных металлов, определённой согласно действующему законодательству РФ на дату, наступления страхового случая. При этом стоимость драгоценных металлов определяется исходя из отпускных цен, действующих на территории РФ и утверждаемых Министерством финансов РФ или Центральным банком РФ, если договором страхования (при определении страховой стоимости) не предусмотрено определение стоимости драгоценных металлов в ценах международного рынка;

е) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении драгоценных и полудрагоценных камней (за исключением изделий из драгоценных и полудрагоценных камней) определяется исходя из стоимости согласно данным бухгалтерского учета Страхователя на последнюю отчетную дату, предшествующую наступлению страхового случая;

ж) сумма страхового возмещения при наступлении страхового случая в отношении изделий из драгоценных металлов и/или драгоценных и полудрагоценных камней определяется исходя из стоимости согласно данным бухгалтерского учета Страхователя на последнюю отчетную дату, предшествующую наступлению страхового случая.

8. Из суммы страхового возмещения, рассчитанного согласно настоящим Дополнительным условиям, вычитаются суммы любых компенсаций убытка, полученных Страхователем от виновных лиц, а в случае, если указанные компенсации были получены Страхователем после того, как Страховщик выплатил ему возмещение, Страхователь обязан вернуть Страховщику излишне полученную сумму.

9. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика.

10. Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате, удерживается неуплаченная на дату наступления страхового случая часть страховой премии.

11. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в случае:

11.1. причинения убытков, не подлежащих возмещению согласно п. 3.2 Правил.

11.2. нарушения Страхователем условий хранения ценного имущества, указанных в Заявлении на страхование.

**Приложение
к «Правилам страхования
имущества юридических лиц»
(к п. 2.7)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ
по страхованию имущества, находящегося в холодильных камерах**

1. Настоящие Дополнительные условия определяют особенности страхования имущества, находящегося в холодильных камерах, от повреждения, гибели или порчи, наступивших в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя перечисленных в договоре страхования холодильных установок.

2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями могут быть застрахованы:

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

2.2. иное имущество, хранящееся в холодильных установках при определенном температурном или климатическом режиме. При страховании такого имущества Страхователь обязан до заключения договора страхования информировать Страховщика о причинах, вызывающих необходимость хранения этого имущества в условиях специального температурного или климатического режима и специфических рисках, связанных с его повреждением или порчей вследствие нарушения температурного или климатического режима.

3. Страхованием покрываются только такие убытки, которые произошли вследствие таких поломок или повреждений холодильного оборудования, которые подлежали бы возмещению в соответствии с настоящими Правилами и Дополнительными условиями по страхованию машин и механизмов от поломок, если бы такое страхование было заключено в отношении этого оборудования.

4. Если холодильное оборудование, в котором хранится застрахованное имущество, принадлежит на правах собственности Страхователю, Страховщик может потребовать в качестве предварительного условия предоставления страховой защиты в рамках настоящих Дополнительных условий одновременного заключения договора страхования машин и механизмов от поломок в отношении вышеуказанного оборудования (в соответствии с Дополнительными условиями по страхованию машин и механизмов от поломок).

5. Только в случае, если это специально предусмотрено в договоре страхования подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие внезапного прекращения подачи электрического тока из общественной или автономной энергосети.

6. Только в случае, если это специально предусмотрено в договоре страхования может быть застраховано имущество, указанное в п. 2 настоящих Дополнительных условий, хранящееся в камерах с «контролируемой атмосферой». Камерами с контролируемой атмосферой считаются помещения, в которых производится длительное (свыше одного месяца) хранение имущества в условиях, при которых обеспечивается не только постоянная температура хранения, но и какие-либо иные постоянные параметры воздушно-газовой смеси, такие как влажность, давление, отличный от обычного воздуха газовый состав смеси, предельные нормы пыли или иных твердых компонентов в этой смеси или другие аналогичные параметры, и которые открываются для вложения и изъятия хранимого в них имущества только по строго определенному графику, не допускающему нарушений режима хранения.

7. Если договором страхования не предусмотрено иное, не подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие:

7.1. событий, предусмотренных в п.п. 3.6-3.10 Правил;

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

7.3. неправильным хранением, применением неправильного температурного режима, а также недостаточной вентиляцией помещений холодильников или повреждения упаковки;

7.4. проведения временного ремонта указанного в договоре страхования холодильного оборудования, если такой ремонт проводился без предварительного

согласования со Страховщиком.

8. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях (холодильных камерах), которые указаны в договоре страхования (территория страхования). Если застрахованное имущество изымается из холодильных камер, являющихся территорией страхования, страховая защита прекращается, а убытки, наступившие после изъятия застрахованного имущества с территории страхования или до его помещения на нее, страхованием не покрываются и возмещению не подлежат.

9. При заключении договора страхования на настоящих Дополнительных условиях устанавливается беспретензионный период:

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

9.2. исчисление срока беспретензионного периода начинается с момента наступления события, могущего повлечь за собой в соответствии с положениями настоящих Дополнительных условий обязанность Страховщика выплачивать страховое возмещение.

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

9.3.1. попаданием в холодильную камеру хладагента вследствие его утечки или выброса;

9.3.2. случайным замораживанием продуктов, находящихся на хранении;

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

10. Страхователь обязан:

10.1. вести учет товаров, находящихся на хранении в холодильных камерах, фиксируя в учетных документах даты изъятия товаров или помещения их на хранение, их наименование, количество и стоимость. При наступлении страхового случая представить Страховщику соответствующие данные учета о наличии товаров в холодильных камерах;

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

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

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

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

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

11. Невыполнение Страхователем обязанностей, указанных в п. 10 настоящих Дополнительных условий, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения.

**БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**
(в процентах от страховой суммы за годичный период страхования)

Наименование рисков	Годовые страховые тарифы по видам имущества, %		
	Объекты недвижимости	Движимое имущество	Товарно-материальные ценности
Стандартный пакет рисков к Правилам страхования имущества юридических лиц: 1. Пожар, удар молнии, взрыв газа; 2. Падение летающих объектов или их частей и грузов; 3. Опасные природные явления; 4. Взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других технических устройств; 5. Повреждения застрахованного имущества в результате аварий гидравлических систем; 6. Противоправные действия третьих лиц.	0,015% - 0,5%	0,04% - 0,8%	0,05% - 1%