

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора

от "06" декабря 2011 г.

№ 112/05-1



Т.М. Гай

ПРАВИЛА страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей

Раздел I. Общие положения

1. Правила страхования и договор страхования. Субъекты страхования.
2. Объект страхования. Территория страхования.
3. Страховой риск и страховой случай.
4. Страховая сумма. Франшиза.
5. Страховая премия. Страховой тариф.
6. Заключение, вступление в силу и срок действия договора страхования.
7. Изменение договора страхования. Изменение степени риска.
8. Прекращение договора страхования.
9. Разрешение споров.

Раздел II. Страховые риски

10. Риск "Пожар, удар молнии, взрыв"
11. Риск "Стихийные бедствия"
12. Риск "Повреждение водой"
13. Риск "Постороннее воздействие"
14. Риск "Бой стекла"
15. Риск "хищение"
16. Риск "Повреждение третьими лицами"
17. Риск "Терроризм"

Раздел III. Страховая выплата

18. Обязанности страхователя (лица, в пользу которого заключен договор) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая.
19. Порядок обращения за страховой выплатой.
20. Порядок принятия решения о страховой выплате.
21. Порядок определения ущерба от страхового случая.
22. Порядок определения страховой выплаты.
23. Отказ в страховой выплате.
24. Суброгация.

Санкт-Петербург, 2011

Раздел I. Общие положения.

1. Правила страхования и договор страхования. Субъекты страхования.

- 1.1. В соответствии с действующим законодательством и на основании настоящих Правил страхования имущества юридических лиц (далее по тексту - Правила) **ОАО "Страховая компания ГАЙДЕ"** (далее по тексту - Страховщик) заключает договоры страхования имущества юридических лиц, а также имущества физических лиц, используемого в предпринимательской деятельности (далее по тексту – договор страхования или договор).
- 1.2. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) выплатить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю) страховое возмещение в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).
- 1.3. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.
- Страхователь вправе 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.
- Выгодоприобретатель обязан выполнить обязанности по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель.
- 1.4. Условия, содержащиеся в Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (полис) обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре страхования прямо указывается на применение данных Правил, а сами Правила (извлечение из Правил) изложены в одном документе с договором или на его оборотной стороне либо приложены к нему.
- 1.5. Права и обязанности сторон по договору страхования, заключенному на основе настоящих Правил, определены в договоре и тексте Правил.

2. Объект страхования. Территория страхования.

- 2.1. Объектом страхования по договору, заключенному на основе настоящих Правил, являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением указанным в договоре страхования имуществом (далее - застрахованное имущество).
- 2.2. По договору страхования, заключенному на основе настоящих Правил, могут быть застрахованы имущественные интересы, связанные, в частности, со следующими видами имущества:
- а) недвижимое имущество, в т.ч.
 - здания, строения и сооружения,
 - отдельные помещения;
 - отдельные элементы зданий, сооружений или помещений (конструктивные элементы, внутренняя отделка и инженерное оборудование);
 - земельные участки;
 - б) движимое имущество, в т.ч.
 - производственное оборудование (производственное и торговое оборудование, инвентарь, технологическая оснастка и т.п.);
 - товарно-материальные ценности (запасы сырья, незавершенной или готовой продукции и т.п.);
 - офисное и иное электронное оборудование (компьютерная и копировальная техника, средства связи, аудио- и видео-техника и т.п.);
 - предметы интерьера (мебель, осветительные приборы и т.п.);
 - прочие виды движимого имущества.
- 2.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, под конструктивными элементами строения, помещения понимаются: несущие и/или ограждающие конструкции (стены, межэтажные перекрытия, межэтажные и межкомнатные перегородки (исключая гипсокартонные и некапитальные)), кровля, фундамент, внешняя отделка.

Если в договоре страхования не оговорено иное, под внутренней отделкой здания, строения, помещения понимаются следующие элементы: дверные и оконные блоки (включая элементы остекления), полы (исключая перекрытия), легкие внутренние перегородки, слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, стен и потолка.

Если в договоре страхования не оговорено иное, под инженерным оборудованием здания (строения, сооружения, помещения) понимается стационарно установленные и предназначенные для обслуживания непосредственно этого здания (строения, сооружения, помещения) элементы:

- систем вентиляции, водоснабжения (холодного и горячего), канализации, отопления, кондиционирования воздуха, встроенного искусственного освещения, пожаротушения, газоснабжения, пожарной и/или охранной сигнализаций, электроснабжения;
- грузового и пассажирского лифтового оборудования;
- антенн, телефонных и радио коммуникаций, обеспечивающих поступление ресурсов (сигналов) к соответствующим приборам.

2.4. Если иное не предусмотрено договором, действие договора страхования не распространяется на следующие виды имущества:

- а) акции, облигации, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги;
- б) рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;
- в) модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы и выставочные экземпляры, а также типовые образцы и т.п.;
- г) драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий, драгоценные камни без оправ;
- д) технические носители информации (перфокарты, магнитные ленты, кассеты, дискеты, магнитные диски, и прочие носители данных);
- е) взрывчатые вещества;
- ж) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы и тягачи; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
- з) 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;
- и) сельскохозяйственные животные, многолетние насаждения и урожай сельскохозяйственных культур;
- к) здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которые находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;
- л) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения, лесные пожары 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;
- м) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с Гражданским законодательством РФ.
- н) марки, монеты, денежные знаки и боны, рисунки, картины, скульптуры или иные коллекции или произведения искусства;

Имущество, относящееся к одному из указанных в настоящем пункте виду, считается застрахованным только при условии, что:

- Страхователь сообщил страховщику в письменном виде о том, что имущество, подлежащее страхованию, относится к указанным видам, и
- Страховщик согласился принять данное имущество на страхование, что было отмечено в особых условиях договора страхования. При отсутствии в особых условиях данной отметки о согласии Страховщика, договор страхования в отношении указанных видов имущества не действует.

2.5. Имущество считается застрахованным только в пределах тех помещений или земельных участков, которые указаны в договоре страхования (далее - Территория страхования).

Указанное в договоре страхования имущество, находящееся вне Территории страхования, не считается застрахованным, и договор страхования в отношении него не действует.

2.6. Рекламные вывески и информационные указатели застрахованы только в том случае, если это прямо указано в договоре страхования и для них установлена самостоятельная (отдельная) страховая сумма.

3. Страховой риск и страховой случай.

- 3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.
- 3.2. В соответствии с настоящими Правилами страхование может осуществляться по следующим рискам:
- а) риск *"Пожар, удар молнии, взрыв"* (п.10 настоящих Правил);
 - б) риск *"Стихийные бедствия"* (п.11 настоящих Правил);
 - в) риск *"Повреждение водой"* (п.12 настоящих Правил);
 - г) риск *"Постороннее воздействие"* (п.13 Правил);
 - д) риск *"Бой стекла"* (п.14 настоящих Правил);
 - е) риск *"Хищение"* (п.15 настоящих Правил);
 - ж) риск *"Повреждение третьими лицами"* (п.16 настоящих Правил);
 - з) риск *"Терроризм"* (п.17 настоящих Правил).
- Указанные в кавычках краткие названия страховых рисков приведены для удобства оформления договоров страхования и не могут использоваться для определения событий, на случай наступления которых производится страхование.
- Определения событий, на случай наступления которых производится страхование по данным рискам, и исключения из них приведены в Разделе II "Страховые риски" настоящих Правил.
- 3.3. Страхование может осуществляться по каждому риску в отдельности, либо по любой комбинации (совокупности) указанных рисков.
- 3.4. Страховые риски, на случай наступления которых производится страхование, указываются в договоре страхования.
- 3.5. В любом случае, если иное не предусмотрено договором страхования, не являются страховыми рисками и не влекут обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения повреждение или утрата имущества в результате:
- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
 - б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
 - в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
 - г) конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;
 - д) самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов;
 - е) обвала строения или его части, если обвал не вызван страховым случаем;
 - ж) хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая;
 - з) повреждения или разрушение застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества вследствие их ветхости, частичного разрушения или повреждения вследствие длительной эксплуатации;
 - и) проведения Страхователем (Выгодприобретателем или иным лицом, в чьем владении, пользовании или распоряжении находится застрахованное имущество), либо по его поручению иным лицом любых испытаний, проб, тестов;
 - к) проникновения в здание (строение, сооружение или иной объект капитального строительства) дождевой (талой) воды, снега, града, дыма или загрязняющих веществ через: незакрытые окна и двери, отверстия в строительных конструкциях не предусмотренные проектом, а также отверстия появившиеся вследствие ветхости или строительных дефектов, кроме случаев, когда появление таких отверстий и последующее повреждение (или гибель) застрахованного имущества находится в прямой причинно-следственной связи с наступлением застрахованного риска;
 - л) осуществления Страхователем (Выгодприобретателем или иным лицом, в чьем пользовании, владении или распоряжении находится застрахованное имущество) деятельности без получения необходимого для этого обязательного разрешения государственных органов ведомственного, технического, пожарного или иного надзора;
 - м) потери или повреждения электронной информации, программного обеспечения, нарушения работоспособности, доступности к электронной информации, программному обеспечению или компьютерным программам;
 - н) проведения на территории страхования строительно-монтажных работ, требующих получения в установленном законодательством РФ порядке допуска на выполнение таких работ.

В Разделе II "Страховые риски" настоящих Правил также указаны события, являющиеся исключениями из страхового покрытия по конкретным страховым рискам.

- 3.6. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования из числа указанных в Разделе II настоящих Правил, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату в размере, определенном в соответствии с Разделом III настоящих Правил.

4. Страховая сумма. Франшиза.

- 4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), произвести страховую выплату (страховые выплаты) в установленном договором порядке.
- 4.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в размере, не превышающем действительную (страховую) стоимость.
- 4.2.1. Для целей страхования на основе настоящих Правил, если иное не предусмотрено договором, страховая стоимость имущества определяется в месте его нахождения на момент заключения договора страхования следующим образом:
- а) для зданий, строений, сооружений, их отделки и инженерного оборудования - как рыночная стоимость ресурсов (затрат), необходимых для создания объекта, аналогичного предмету страхования в ценах, сложившихся в месте нахождения предмета страхования в день заключения договора страхования, с учетом его износа;
 - б) для помещений - как рыночная стоимость;
 - г) для товаров, изготавливаемых Страхователем (Выгодоприобретателем) (как незавершенных производством, так и готовых) - как сумма затрат предприятия, необходимых для повторного изготовления застрахованных (подлежащих страхованию) предметов, включая расходы на покупку сырья, полуфабрикатов и транспортные расходы (фрахт, затраты на страхование грузов, таможенные сборы и пошлины), но не выше их фактической себестоимости;
 - д) для товаров, приобретенных Страхователем (Выгодоприобретателем) для последующей продажи, а также для сырья и материалов, закупленных Страхователем (Выгодоприобретателем), - как стоимость приобретения **данных** товаров, включая транспортные расходы (фрахт, затраты на страхование грузов, таможенные сборы и пошлины);
 - е) для иных предметов движимого имущества - как рыночная стоимость;
- 4.2.2. Страховая стоимость определяется на основании предоставленных Страхователем документов, подтверждающих стоимость имущества, путем экспертной оценки или иным согласованным сторонами способом.
- 4.3. Страховая сумма в договоре страхования может устанавливаться:
- а) по отдельному застрахованному объекту;
 - б) по группе (группам) застрахованных объектов;
 - в) по всем застрахованным объектам.
- 4.4. Если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть ущерба, определенного в соответствии с условиями договора страхования, пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если иного не предусмотрено договором.
- 4.5. Если указанная в договоре страховая сумма превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.
- Если превышение страховой суммы над страховой стоимостью явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.
- 4.6. Если иное не предусмотрено договором, после выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня страховой выплаты. В случае восстановления или замены пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальную страховую сумму (суммы).
- 4.7. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях.

4.8. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя в возмещении ущерба (невозмещаемая Страховщиком часть ущерба) - франшиза условная или безусловная.

Франшиза может устанавливаться в абсолютном размере, либо в процентах от страховой суммы или от размера ущерба.

Ущерб, не превышающий величину условной или безусловной франшизы, возмещению не подлежит.

Если размер ущерба, определенный в соответствии с условиями договора, превышает величину условной франшизы, размер страховой выплаты определяется без учета франшизы.

Если размер ущерба, определенный в соответствии с условиями договора, превышает величину безусловной франшизы, размер страховой выплаты определяется за вычетом франшизы.

Франшиза учитывается при расчете возмещения по каждому случаю.

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.

Если иное прямо не указано в договоре, все применяемые по договору франшизы являются безусловными.

5. *Страховая премия. Страховой тариф.*

5.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в соответствии с договором страхования.

5.2. При определении страховой премии Страховщик имеет право применять разработанные им страховые тарифы. Страховым тарифом является ставка страховой премии с единицы страховой суммы.

5.3. Размер страховой премии определяется Страховщиком с учетом объекта страхования и характера страхового риска, в том числе с учетом:

- величины страховой стоимости и страховых сумм;
- срока страхования;
- страховых рисков, предусмотренных договором страхования;
- порядка определения размера страховой выплаты;
- порядка уплаты страховой премии;
- характеристик застрахованных объектов и территории страхования;
- иных обстоятельств, влияющих на степень страхового риска и объем обязательств Страховщика.

Размер страховой премии устанавливается в договоре страхования.

5.4. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Договором страхования может быть предусмотрена уплата страховой премии одновременно, путем внесения единовременного платежа, или по частям, путем уплаты страховых взносов.

5.5. Уплата премии (взносов) осуществляется Страхователем или по его поручению любым лицом путем безналичного перечисления средств на расчетный счет Страховщика; наличными деньгами представителю Страховщика или в кассу Страховщика, либо иным согласованным в Договоре способом. Страховые взносы могут уплачиваться вперед за один или несколько периодов оплаты.

5.6. Неуплата страховой премии или ее очередного взноса в сроки и размере, предусмотренные договором страхования, рассматривается как существенное нарушение договора страхования, может служить основанием для прекращения договора страхования в порядке, предусмотренном в п.8 настоящих Правил.

5.7. При страховании с валютным эквивалентом, если иного не предусмотрено договором страхования и законом, страховая премия (взнос) уплачивается в рублях по курсу Банка России, установленному для иностранной валюты на дату выставления Страховщиком счета на оплату.

6. *Заключение, вступление в силу и срок действия договора страхования.*

6.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя (далее - заявление о страховании или заявление). Заявление должно быть подписано уполномоченным Страхователем лицом.

После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

Заявление оформляется в единственном экземпляре, который находится у Страховщика.

- 6.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения степени риска, подлежащего страхованию.
В частности, Страхователь обязан точно и полно указать в заявлении сведения в соответствии с поставленными Страховщиком вопросами.
По требованию Страхователь обязан передать Страховщику заверенные копии документов, подтверждающих указанные в Заявлении и/или ответах на запросы сведения.
Если будет установлено, что сообщенные Страхователем сведения полностью или частично не соответствуют действительности, и что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения, Страховщик имеет право требовать признания договора страхования недействительным и возврата всех произведенных по нему выплат.
- 6.3. При заключении договора страхования имущества Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.
- 6.4. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или ее первого взноса, если иное не предусмотрено договором:
- а) при уплате наличными деньгами - с 00 часов дня, следующего за днем получения денег представителем Страховщика или внесения денег в кассу Страховщика;
 - б) при безналичном платеже - с 00 часов дня, следующего за днем поступления денег на расчетный счет Страховщика.
- 6.5. В случае неуплаты страховой премии (первого страхового взноса) в срок, установленный договором, договор страхования считается не вступившим в силу и не влечет каких-либо правовых последствий для его сторон.
- 6.6. Срок страхования (срок действия договора) указывается в договоре.

7. Изменение договора страхования. Изменение степени риска.

- 7.1. Договор страхования может быть изменен по соглашению сторон в течение его срока действия.
- 7.2. Изменение условий договора страхования оформляется путем составления дополнительного соглашения к договору страхования, подписанного сторонами договора.
- 7.3. При изменении положений договора страхования, которые учитывались при определении величины страховой премии, Страховщик производит перерасчет премии. В случае увеличения страховой премии в результате перерасчета, Страхователь обязан уплатить дополнительную страховую премию в установленные дополнительным соглашением сроки.
- 7.4. В период действия договора страхования Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор) обязан незамедлительно не позднее 3 (трех) дней письменно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.
Значительными во всяком случае признаются изменения обстоятельств, указанных в заявлении о страховании, в договоре страхования и во врученных Страхователю Правилах страхования.
В частности, значительными признаются следующие изменения:
- а) любые изменения обстоятельств, указанных в письменном заявлении о страховании;
 - б) передача застрахованного имущества в аренду или залог;
 - в) переход права собственности на застрахованное имущество к другому лицу;
 - г) прекращение Страхователем (лицом, эксплуатирующим застрахованное имущество) деятельности или существенное изменение его характера;
 - д) снос, капитальный ремонт, перестройка или переоборудование застрахованных строений или сооружений, в которых находится застрахованное имущество;
 - е) изменения всех условий и обстоятельств пожарной безопасности, охраны, эксплуатации и хранения имущества, указанных в заявлении о страховании;
 - ж) повреждение застрахованного здания или здания, где находится застрахованное имущество, а также повреждение или утрата имущества (в т.ч. незастрахованного) на территории страхования, независимо от того, подлежат ли вызванные данным повреждением (утратой) убытки возмещению по договору страхования;
 - з) нарушение Страхователем (лицом, в пользу которого заключен договор) или с его ведома другим лицом установленных законами или иными нормативными актами правил и норм противопожарной

безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм;

- и) заключение в отношении застрахованного по настоящим Правилам имущества иных договоров страхования с другими страховыми организациями;
- к) наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- л) хищения или попытки хищения, совершенной на территории страхования.

Страховщик имеет право отказать в страховой выплате в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор, обязанностей, установленных настоящим пунктом.

- 7.5. 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 в соответствии законом.

- 7.6. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной в п.7.4 обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, а при наступлении страхового случая Страховщик имеет право отказать в выплате по нему страхового возмещения.

- 7.7. Страховщик имеет право в течение срока действия договора проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных ему Страхователем сведений.

- 7.8. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев предусмотренных законом.

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

8. Прекращение договора страхования.

- 8.1. Договор страхования прекращается по истечению срока действия в 24 часа дня, указанного в договоре как день его окончания.

- 8.2. Договор страхования прекращается досрочно до истечения указанного в нем срока действия в случаях:

- а) исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (страховой выплаты (страховых выплат) в размере страховой суммы);
- б) ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- в) признания договора страхования недействительным по решению суда;
- г) отказа Страхователя от договора страхования;
- д) прекращения договора страхования Страховщиком в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных п.8.5 Правил;
- е) если после вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности в случае гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;
- ж) по соглашению сторон;
- з) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

- 8.3. Договором страхования может быть предусмотрены следующие варианты возврата страховой премии при досрочном прекращении договора:

- а) страховая премия (взносы) не возвращается;
- б) возвращается часть страховой премии пропорционально неистекшему сроку страхования без учета расходов Страховщика;

в этом случае расчет возвращаемой суммы премии P_v производится по формуле:

$$P_v = (P_u - P * n / N), \text{ где}$$

P_u - фактически уплаченная сумма премии (страховых взносов) по договору;

P - общая страховая премия, подлежащая уплате по договору;

- n* - фактически истекший срок страхования на момент расчета, в днях;
N - срок страхования по договору, в днях;
- в) возвращается часть страховой премии пропорционально неистекшему сроку страхования за вычетом расходов Страховщика;
в этом случае расчет возвращаемой суммы премии *Пв* производится по формуле:
$$Пв = (Пу - П * n / N) (1 - f),$$
 где
Пу - фактически уплаченная сумма премии (страховых взносов) по договору;
П - общая страховая премия, подлежащая уплате по договору;
n - фактически истекший срок страхования на момент расчета, в днях;
N - срок страхования по договору, в днях;
f - доля расходов Страховщика в структуре премии в размере 30%;
- г) возвращается часть страховой премии, определенная дополнительным соглашением сторон.
- 8.4. Если иное не предусмотрено договором страхования при досрочном прекращении договора страхования:
- а) в случаях, предусмотренных пп. "а" - "д" п.8.2, страховая премия (взносы) не возвращаются;
- б) в случае, предусмотренном пп. "е" п.8.2, возвращается часть страховой премии пропорционально неистекшему сроку страхования за вычетом расходов Страховщика;
- в) в случае, предусмотренном пп. "ж" п.8.2 при отсутствии на момент прекращения договора хотя бы одного заявленного страхового случая, возвращается часть страховой премии пропорционально неистекшему сроку страхования за вычетом расходов Страховщика;
- г) в случае, предусмотренном пп. "ж" п.8.2 при наличии на момент прекращения договора хотя бы одного заявленного страхового случая, страховая премия (взносы) не возвращаются.
- 8.5. Страховщик имеет право прекратить договор страхования в одностороннем порядке направив Страхователю письменное уведомление в случаях:
- а) неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в течение 10 (десяти) дней с даты, установленной договором для его уплаты;
- б) увеличения степени страхового риска, о котором стало известно Страховщику, и о котором Страхователь не сообщил Страховщику в установленном договором порядке;
- в) отказа Страхователя от изменения условий договора страхования или от доплаты страховой премии в случае возникновения обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска.
- 8.6. При досрочном прекращении договора в одностороннем порядке любой из сторон, действие договора (срок страхования) прекращается с момента получения другой стороной (доставки по адресу, указанному в договоре страхования) письменного уведомления о досрочном прекращении договора, либо с иной более поздней даты, указанной в таком уведомлении.

9. Разрешение споров.

- 9.1. Споры, возникающие по договорам страхования, заключенным в соответствии с настоящими Правилами, разрешаются в претензионном порядке.
Претензия, содержащая перечень и обоснование предъявляемых требований, должна быть направлена другой стороне в письменном виде не позднее 30 (тридцати) дней с момента возникновения основания для данной претензии.
Претензия должна быть рассмотрена другой стороной в течение 30 (тридцати) дней с момента его получения.
При недостижении сторонами согласия спор решается в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации в пределах срока исковой давности.

Раздел II. Страховые риски

10. Риск "Пожар, удар молнии, взрыв"

- 10.1. По риску "Пожар, удар молнии, взрыв" страховым риском является повреждение или утрата Застрахованного имущества в течение срока страхования на территории страхования в результате следующих событий:
- а) пожара (п.10.2 настоящих Правил),

- б) удара молнии (п.10.3 настоящих Правил),
 - в) взрыва газа, используемого для бытовых и промышленных целей, взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также, если это прямо предусмотрено договором страхования- взрыв взрывчатых веществ (п.10.4 настоящих Правил).
- 10.2. **Страхование от пожара**, предусмотренное пп "а" п.10.1, производится с учетом следующих положений:
- 10.2.1. Для целей настоящих Правил и договоров страхования, заключенных на их основе, под **Пожаром** понимается горение в форме открытого пламени или тления, которое возникло не в специально отведенном для этого месте или распространилось за пределы такого места и способно самостоятельно распространяться далее.
 - 10.2.2. Если иное не предусмотрено договором, при страховании от Пожара не является страховым риском и не влечет возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения повреждение или утрата:
 - а) застрахованного имущества в результате воздействия на него огнем или теплом с целью обработки, переработки или в других целях (например, сушки, варки, глажения, копчения, жарки, нагревания, горячей обработки или плавления металлов и т.д.), в том числе, ущерб, причиненный имуществу, с помощью которого или в котором огонь или тепло специально создается и/или которое специально предназначено для его разведения, поддержания, распространения, передачи (печам, дымоходам, теплообменникам и т.п.);
 - б) застрахованного имущества в результате опаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара;
 - в) застрахованного имущества в результате пожара, вызванного террористическим актом (данный риск может быть застрахован по риску "*Терроризм*").
 - 10.2.3. В случае, если пожар возник вследствие воздействия электрического тока на электрическое устройство (в т.ч. на электропроводку) или вследствие выхода из строя (поломки) электрического устройства по иной причине, подлежит возмещению ущерб, причиненный пожаром, за исключением повреждения (или гибели) электрического устройства, явившегося источником пожара и расходов, вызванных необходимостью ремонта (или замены) такого устройства.
Под отдельным электрическим устройством понимается набор различных частей (деталей, элементов) объединенных в один корпус. Электрические провода, не объединенные в корпус какого либо электрического устройства (например, в разветвительные коробки, электрощиты, коробка и т.п.), являются самостоятельными электрическими устройствами.
 - 10.2.4. При страховании от пожара возмещению подлежат только следующие виды ущерба:
 - ущерб Застрахованному имуществу от непосредственного воздействия огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.),
 - ущерб, причиненный Застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению или предупреждению распространения пожара, а также при спасении имущества при пожаре.
- 10.3. **Страхование от удара молнии**, предусмотренное пп "б" п.10.1, производится с учетом следующих положений:
- 10.3.1. Для целей настоящих Правил и договоров страхования, заключенных на их основе, под **Ударом молнии** понимается прямое попадание разряда атмосферного электричества в застрахованное имущество.
 - 10.3.2. При страховании от удара молнии не является страховым риском и не влечет возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения повреждение (выход из строя) или утрата:
 - а) электрических устройств в результате:
 - действия электричества (перенапряжения) или теплового воздействия в силу избыточной нагрузки или атмосферных условий, таких как статическое электричество, индукция в силу атмосферного разряда и других аналогичных явлений;
 - передачи электричества (электромагнитного импульса) по проводам вследствие удара молнии;

- б) защитных предохранителей любого рода, защитных выключателей, грозовых разрядников, громоотводов и другого аналогичного оборудования в ходе их обычной эксплуатации.
- 10.3.3. При страховании от удара молнии возмещению подлежит только ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного термического и электродинамического воздействия на него молнии.
- 10.4. **Страхование от взрыва**, предусмотренное пп "в" п.10.1, производится с учетом следующих положений:
- 10.4.1. Для целей настоящих Правил и договоров страхования, заключенных на их основе, применяются следующие определения понятий, используемых при описании страхового риска:
- Взрыв** - стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению.
- Взрывом резервуара** (котла, трубопровода и т.п.) считается только такой взрыв, когда стенки резервуара оказываются разорванными так, что давление внутри и снаружи резервуара моментально выравнивается, кроме случаев, когда взрыв происходит внутри резервуара в силу химических преобразований.
- Взрывчатые вещества** - химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла или газов и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.
- 10.4.2. Если иное не предусмотрено договором, при страховании от взрыва не является страховым риском и не влечет возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения повреждение или утрата:
- а) застрахованного имущества в результате взрыва, выполненного в рамках разрешенной деятельности Страхователя или третьих лиц;
 - б) машинного оборудования в результате взрыва внутри камеры внутреннего сгорания (цилиндра двигателя);
 - в) электрических коммутационных устройств в силу давления газа внутри них;
 - г) застрахованного имущества в результате взрывов, которые являются обычными составляющими производственного процесса;
 - д) застрахованного имущества в результате уменьшения давления внутри сосуда (имплозии);
 - е) самих застрахованных резервуаров (котлов, трубопроводов и т.п.) в результате их взрыва, вызванного износом, чрезмерной ржавчиной, накипью, осадками и отложениями на их стенках.
 - ж) застрахованного имущества в результате взрыва, вызванного
 - стихийными бедствиями (данный риск может быть застрахован по риску "*Стихийные бедствия*");
 - действиями третьих лиц (данный риск может быть застрахован по риску "*Повреждение третьими лицами*");
 - террористическим актом (данный риск может быть застрахован по риску "*Терроризм*");

11. Риск "*Стихийные бедствия*"

- 11.1. По риску "*Стихийные бедствия*" страховым риском является повреждение или утрата Застрахованного имущества в течение срока страхования на территории страхования в результате следующих природных явлений:
- а) бури (п.11.3 настоящих Правил);
 - б) града (п.11.4 настоящих Правил);
 - в) наводнения (п.11.5 настоящих Правил);
 - г) просадки грунта (п.11.6 настоящих Правил);
 - д) землетрясения (п.11.7 настоящих Правил);
 - е) оползня (обвала) (п.11.8 настоящих Правил);
 - ж) извержения вулкана (п.11.9 настоящих Правил).
- 11.2. Договором страхования может быть предусмотрено страхование от иных стихийных бедствий (цунами, снежной лавины, обильного снегопада и т.д.). При этом определения, исключения и иные положения страхования от данных событий определяются в договоре страхования.

- 11.3. Страхование от **бури**, предусмотренное пп "а" п.11.1, производится с учетом следующих положений:
- 11.3.1. Под **Бурей** понимается ветер со средней скоростью более 17,2 м/с (силой 8 баллов и более по шкале Бофорта). При этом скорость ветра должна быть подтверждена справкой от государственного органа, осуществляющего надзор за состоянием природной среды.
- 11.3.2. Если иное не предусмотрено договором, при страховании от бури не является страховым риском и не влечет возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения повреждение или утрата:
- а) застрахованного имущества в результате воздействия на него дождя, града, снега и других осадков, проникающих сквозь открытые окна или другие проемы (отверстия) в зданиях, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури и (или) града;
 - б) движимого имущества, расположенного вне зданий, за исключением имущества, закрепленного на внешней стороне зданий (например, вывескам, люминесцентному оборудованию, жалюзи и антенному оборудованию).
 - в) зданий и сооружений, которые построены с нарушением строительных норм и правил, или зданиям, находящимся в плохом техническом состоянии и (или) требующим капитального ремонта, а также имуществу, которое находится в таких зданиях;
- 11.3.3. При страховании от бури возмещению подлежит только ущерб застрахованному имуществу, вызванный:
- непосредственным механическим действием скоростного напора ветра;
 - прямым столкновением с объектами, переносимыми ветром.
- 11.4. Страхование от **града**, предусмотренное пп "б" п.11.1, производится с учетом следующих положений:
- 11.4.1. Под **Градом** понимаются атмосферные осадки в виде кусочков льда (градин).
- 11.4.2. Если иное не предусмотрено договором, при страховании от града не является страховым риском и не влечет возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения повреждение или утрата:
- а) застрахованного имущества в результате воздействия на него дождя, града, снега и других осадков, проникающих сквозь открытые окна или другие проемы (отверстия) в зданиях, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури и (или) града;
 - б) движимого имущества, расположенного вне зданий, за исключением имущества, закрепленного на внешней стороне зданий (например, вывескам, люминесцентному оборудованию, жалюзи и антенному оборудованию).
 - в) зданий и сооружений, которые построены с нарушением строительных норм и правил, или зданиям, находящимся в плохом техническом состоянии и (или) требующим капитального ремонта, а также имуществу, которое находится в таких зданиях;
- 11.4.3. При страховании от града возмещению подлежит только ущерб, вызванный механическим воздействием на застрахованное имущество кусочков льда (градин).
- 11.5. Страхование от **наводнения**, предусмотренное пп "в" п.11.1, производится с учетом следующих положений:
- 11.5.1. Под **Наводнением** понимается непредвиденное затопление водой территории страхования в результате подъема уровня воды в реке, озере, море или другом естественном или искусственном водоеме, прорыва плотин, оградительных дамб, цунами, а также в результате сильного дождя, отнесенного гидрометеорологической службой к категории «опасного природного явления» для местности нахождения застрахованного имущества.
- 11.5.2. Если иное не предусмотрено договором, при страховании от наводнения не является страховым риском и не влечет возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения повреждение или утрата застрахованного имущества в результате:
- а) в результате выхода воды из берегов наземных водоемов, который можно было предвидеть исходя из местных условий (рельефа местности, климата, сезонных колебаний воды и т.п.), характерных для территории страхования.
Считается, что выход воды из берегов можно было предвидеть, если такое событие происходило в среднем чаще, чем один раз в десять лет за последние тридцать лет (по состоянию на дату начала действия договора страхования).
 - б) появления (действия) плесени (гнили, грибка) из-за влажности;

- в) действия грунтовых вод;
 - г) наводнения, вызванного ненадлежащей работой канализационных или дренажных систем (вследствие их засорения, ошибок или нарушений допущенных при проектировании или строительстве таких систем и т.п.). Однако, Страховщик вправе признать наступившее событие страховым случаем, если в ненадлежащей работе канализационных (дренажных) систем отсутствуют признаки вины Страхователя (Выгодоприобретателя) или иного лица, в чьем пользовании, владении или распоряжении находится застрахованное имущество;
 - д) повреждения или утраты товаров (запасов), которые хранятся в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола в результате воздействия на них воды или иных веществ по любой причине.
- 11.6. Страхование от **просадки грунта**, предусмотренное пп "г" п.11.1, производится с учетом следующих положений:
- 11.6.1. Под **Просадкой грунта** понимается естественное оседание грунта над природными (естественными) полостями (впадинами, трещинами в породе).
- 11.6.2. Если иное не предусмотрено договором, при страховании от просадки грунта не является страховым риском и не влечет возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения повреждение или утрата застрахованного имущества в результате просадки грунта вследствие:
- а) промерзания и оттаивания почвы;
 - б) динамических воздействий на почву (вибраций);
 - в) пересыхания почвы или дренирования (осушения) почвы;
 - г) различного рода строительных работ, в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий;
 - д) проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;
 - е) прибрежной или речной эрозии почв;
 - ж) нормальной просадки новых строений;
 - з) действия грунтовых вод, а также вод из водопроводных, канализационных и иных искусственных систем;
 - и) землетрясения, извержения вулкана, наводнения, если страхование от данных рисков не предусмотрено договором страхования;
- Также не является страховым риском повреждение или утрата застрахованного имущества в результате просадки грунта, возникшей до начала действия договора страхования;
- 11.7. Страхование от **землетрясения**, предусмотренное пп "д" п.11.1, производится с учетом следующих положений:
- 11.7.1. Под **Землетрясением** понимаются подземные удары и колебания поверхности Земли, вызванные естественными причинами.
- Страховым риском при страховании от Землетрясения является повреждение или утрата застрахованного имущества в результате Землетрясения
- зарегистрированного на территории страхования компетентными сейсмографическими службами, и
 - сила которого составила 5 (пять) или более баллов по шкале Рихтера.
- 11.7.2. Если иное не предусмотрено договором, при страховании от Землетрясения не является страховым риском и не влечет возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения:
- а) повреждение или уничтожение зданий (сооружений) и находящегося в них имущества, при проектировании, строительстве и эксплуатации которых должным образом не учитывались сейсмические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения. При требовании страховой выплаты обязанность доказательства того, что при строительстве были учтены сейсмические условия местности лежит на Страхователе (лице, в пользу которого заключен договор).
- 11.8. Страхование от **оползня (обвала)**, предусмотренное пп "е" п.11.1, производится с учетом следующих положений:

- 11.8.1. Под Оползнем понимается смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов, отнесенное государственным органом, осуществляющим наблюдение за состоянием окружающей среды к категории «опасного природного явления».
- 11.8.2. Под Обвалом понимается отрыв и падение больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящие главным образом за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод, отнесенные государственным органом, осуществляющим наблюдение за состоянием окружающей среды к категории «опасного природного явления».
- 11.8.2. Если иное не предусмотрено договором, при страховании от оползня (обвала) не является страховым риском и не влечет возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения повреждение или утрата застрахованного имущества в результате оползня (обвала) вследствие:
- а) проведения различного рода строительных работ, в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий;
 - б) проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;
 - в) прибрежной или речной эрозией почв;
 - г) давления зданий, строений или сооружений на грунт;
 - д) землетрясения, извержения вулкана, наводнения, если страхование от данных рисков не предусмотрено договором страхования.
- 11.9. Страхование от **извержения вулкана**, предусмотренное пп "ж" п.11.1, производится с учетом следующих положений:
- 11.9.1. Под **Извержением вулкана** понимается выход из кратера вулкана лавы, выброс пепла, горячих газов и обломков горных пород.
- 11.9.2. При страховании от извержения вулкана возмещению подлежит только ущерб, вызванный непосредственным воздействием на застрахованное имущество раскаленной лавы, пепла, горячих газов, обломков горных пород.
- 11.10. Не являются страховыми случаями по риску «стихийные бедствия» и не подлежат возмещению повреждение (или утрата) застрахованного имущества произошедшие вследствие ветхости (частичного разрушения, повреждения или утраты несущей способности вследствие длительной эксплуатации); нарушения строительных норм и правил; ошибок, допущенных при проектировании и/или строительстве; дефектов строительных материалов или конструкций; недостатков эксплуатации.

12. Риск "Повреждение водой"

- 12.1. По риску "*Повреждение водой*" страховым риском является повреждение или утрата Застрахованного имущества в течение срока страхования на территории страхования в результате воздействия на него:
- а) воды или иной жидкости, внезапно вышедшей из систем водоснабжения, отопления, канализации, а также воздействия тушащего вещества (воды, порошка и т.п.), внезапно вышедшего из системы пожаротушения вследствие:
 - разрыва труб или иной поломки указанных выше систем и соединенных с ними аппаратов и приборов (таких, как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы и т.п.);
 - внезапного несанкционированного (нетребуемого) включения спринклерных, дренчерных или иных систем пожаротушения;
 - б) воды, проникшей из помещений, эксплуатируемых третьими лицами. Под третьими лицами в целях настоящего пункта понимаются лица, иные чем:
 - страхователь;
 - лицо, в пользу которого заключен договор;
 - лицо, в ведении (пользовании, эксплуатации) которого находится застрахованное имущество.
- 12.2. Если иное не предусмотрено договором, по риску "*Повреждение водой*" не является страховым риском и не влечет возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения повреждение или утрата застрахованного имущества в результате:

- а) засорения канализации в результате действий (или бездействия) Страхователя, Выгодоприобретателя или иных лиц, обладающих правом доступа к застрахованному имуществу
 - б) износа или коррозии систем водоснабжения, отопления, канализации или пожаротушения, если указанные системы находятся в собственности или под управлением Страхователя, Выгодоприобретателя или иного лица, в чьем ведении (пользовании, эксплуатации) находится застрахованное имущество. В рамках настоящего пункта система признается находящейся под управлением лица, если данное лицо в силу договора обязано обеспечивать работоспособность системы.
 - в) воздействия влажности внутри помещений (плесень, гниль, грибок), независимо от причины образования влажности;
 - г) воздействия воды или иных веществ, используемых для мытья, чистки или уборки помещений и оборудования;
 - д) воздействия талой или дождевой воды, протечек крыши;
 - е) тестирования, установки, ремонта и реконструкции спринклерных, дренчерных или иных систем пожаротушения,
 - ж) ремонта или реконструкции здания (строения, сооружения);
 - з) стихийных бедствий (данный риск может быть застрахован по риску "*Стихийные бедствия*");
 - и) действий третьих лиц (данный риск может быть застрахован по риску "*Повреждение третьими лицами*"), кроме случаев проникновения воды из соседних помещений, эксплуатируемых третьими лицами;
 - к) террористического акта (данный риск может быть застрахован по риску "*Терроризм*");
 - л) срабатывания спринклерных, дренчерных и иных систем пожаротушения при возникновении пожара (данный риск может быть застрахован по риску "*Пожар, удар молнии, взрыв*").
 - м) строительных дефектов или дефектов систем водоснабжения, отопления, канализации или пожаротушения о которых было известно или должно было быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю или иному лицу, в чьем пользовании, владении или распоряжении находится застрахованное имущество) до возникновения ущерба;
 - н) воздействия воды, находящейся в замороженном состоянии (льда, снега);
 - о) также не является страховым риском повреждение или утрата товаров (запасов), которые хранятся в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола в результате воздействия на них воды или иных веществ по любой причине.
- 12.3. При страховании по риску "*Повреждение водой*" не подлежит возмещению ущерб, причиненный самим вышедшим из строя системам (элементам систем) водоснабжения, отопления, канализации или пожаротушения.

13. Риск "*Постороннее воздействие*"

- 13.1. По риску "*Постороннее воздействие*" страховым риском является повреждение или утрата Застрахованного имущества в течение срока страхования на территории страхования в результате следующих внешних случайных внезапных механических воздействий:
- а) наезда транспортного средства;
 - б) падения летательного аппарата и его частей;
 - в) падения предметов (иных чем летательные аппараты).
- 13.2. Под ***Наездом транспортного средства*** понимается повреждение или утрата застрахованного имущества в результате
- столкновения с железнодорожным транспортным средством;
 - столкновения с автомобильным транспортным средством;
 - навала водных транспортных средств или плавающих инженерных сооружений,
 - а также в результате столкновения с грузом, перевозимым указанными транспортными средствами.
- 13.3. Под ***Падением летательного аппарата*** понимается повреждение или утрата застрахованного имущества в результате падения на него летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов и т.п.), их частей, обломков или груза (предметов из них), если эти летательные аппараты пилотировались людьми или в них находились люди, хотя бы на одном из этапов полета.

- 13.4. Под **Падением предметов** понимается повреждение или уничтожение застрахованного имущества в результате падения на него (столкновения с ним) посторонних предметов, в том числе:
- элементов конструкции здания (сооружения);
 - деревьев, веток;
 - льда, глыб снега;
 - технических объектов (подъемных кранов, антенн и т.п.) и их частей.
- Под «посторонними» понимаются предметы не принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю) и не находящиеся под управлением или контролем Страхователя, Выгодоприобретателя, иного владельца застрахованного имущества, а также их сотрудников или официальных представителей
- 13.5. Если иное не предусмотрено договором, по риску "*Постороннее воздействие*" не является страховым риском и не влечет возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения повреждение или утрата застрахованного имущества в результате:
- а) наезда транспортного средства (воздействия перевозимого ими груза) Страхователя, его работников или владельца застрахованного имущества. Если Страхователем (Выгодоприобретателем или иным владельцем застрахованного имущества) является физическое лицо, то положения настоящего пункта также распространяются и на его родственников;
 - б) столкновения или иного воздействия транспортных средств во время нахождения застрахованного имущества в них, в т.ч. во время перевозки, а также в процессе проведения погрузочно-разгрузочных работ;
 - в) выполнения работ Страхователем (Выгодоприобретателем, иным владельцем застрахованного имущества) или иными лицами в интересах Страхователя (Выгодоприобретателя, иного владельца застрахованного имущества), включая работы по уборке (расчистке), ремонту, монтажу и т.д.;
 - г) взрыва (данный риск может быть застрахован по риску "*Пожар, удар молнии, взрыв*")
 - д) стихийных бедствий (данный риск может быть застрахован по риску "*Стихийные бедствия*");
 - е) террористического акта (данный риск может быть застрахован по риску "*Терроризм*");
 - ж) хищения или попытки хищения (данный риск может быть застрахован по риску "*Хищение*");
 - з) действий третьих лиц иных, чем неосторожные действия (бездействие), вызвавших падение предметов и наезд транспортных средств (данный риск может быть застрахован по риску "*Повреждение третьими лицами*");
 - и) боя стекол (данный риск может быть застрахован по риску «Бой стекла»).

14. Риск "Бой стекла"

- 14.1. По риску "*Бой стекла*" страховым риском является повреждение или утрата в течение срока страхования на территории страхования указанных в договоре элементов (изделий) из стекла (оконных стекол, зеркал, витрин и т.д.), вставленных в рамы или смонтированных в местах крепления иным способом, в результате их случайного разбития (боя) по любой причине, кроме случаев, указанных в п.3.5 и п.14.2.
- Не является боем (разбитием) повреждение поверхности (в т.ч. царапины) элемента, когда трещина проходит не по всей толщине элемента.
- По особому соглашению сторон по риску "*Бой стекла*" также могут быть застрахованы отдельные предметы (объекты, элементы здания), изготовленные из хрупких материалов иных, чем стекло.
- 14.2. Если иное не предусмотрено договором, по риску "*Бой стекла*" не является страховым риском и не влечет возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения повреждение или утрата застрахованных элементов в результате:
- а) удаления или демонтажа застрахованных элементов из стекла из оконных или дверных рам или иных мест их постоянного крепления;
 - б) случайной или преднамеренной окраски застрахованных элементов из стекла;
 - в) нормальной просадки новых зданий;
 - г) оттаивания или отмораживания застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп, и т. п.), а также горячей водой,
 - д) нагревания застрахованных стекол от отопительных приборов, плит или рекламных установок, расположенных на расстоянии менее 30 см от этих стекол;
 - е) террористического акта (данный риск может быть застрахован по риску "*Терроризм*");
 - ж) проведения строительно-монтажных или ремонтных работ;

- з) саморазрушения стекла из-за низкого качества и скрытых внутренних производственных дефектов как самого стекла, так и мест его установки (оконной рамы, оконного проема, здания, в котором установлено окно и т.п.).

15. Риск "Хищение"

- 15.1. По риску "Хищение" страховым риском является повреждение или утрата застрахованного имущества в течение срока страхования на территории страхования в результате:
- а) кражи с незаконным проникновением;
 - б) грабежа или разбоя в пределах территории страхования,
 - в) совершения попытки указанных действий.
- Указанные события являются страховым риском только в случае, когда по факту их совершения правоохранительными органами возбуждены уголовные дела, за исключением случаев отказа в возбуждении уголовного дела в связи со смертью подозреваемого или обвиняемого согласно пп.4 п.1 ст.24 УПК РФ.
- 15.2. Для целей настоящих Правил и договоров страхования, заключенных на их основе, используются следующие определения (толкование) используемых терминов:
- 15.2.1. **Кража с незаконным проникновением** в смысле договора страхования имеет место, если злоумышленник:
- а) 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. Факт использования поддельных ключей или отмычек должен быть подтвержден выводами соответствующей криминалистической экспертизы.
 - б) 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 (лица, в пользу которого заключен договор) и работающих у него лиц также третьими лицами, страховая защита по таким случаям предоставляется только в том случае, если это особо оговаривается в договоре страхования;
 - в) Изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в пп."а" при выходе из помещения, если эти обстоятельства установлены правоохранительными органами;
 - г) При совершении обычной кражи оказывается обнаруженным и использует средства, упомянутые в пп. "а" и "б" для того, чтобы овладеть украденным имуществом.
- 15.2.2. Грабеж или Разбой в смысле договора страхования имеет место, если:
- а) К Страхователю (лицу, в пользу которого заключен договор) или лицам, работающим у него, применяется насилие для подавления их сопротивления с целью изъятия застрахованного имущества;
 - б) Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор) или работающие у него лица под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах территории страхования; если территорией страхования являются несколько застрахованных зданий или объектов, грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор) или работающих у него лиц;
 - в) Застрахованное имущество изымается у Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор) или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое их состояние не явилось следствием их умышленных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию;
 - г) К лицам, работающим у Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор), приравниваются члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе.
- 15.3. Если иное не предусмотрено договором, по риску "Хищение" не является страховым риском и не влечет возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения повреждение или утрата застрахованного имущества в результате:
- а) действий лиц, проживающих совместно со Страхователем (лицом, в пользу которого заключен договор), и ведущих с ним совместное хозяйство, которые имеют признаки кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя;

- б) действий лиц, работающих у Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор или иного лица, в чьем пользовании, владении или распоряжении находится застрахованное имущество), за исключением случаев, когда осуществление и подготовка кражи с незаконным проникновением, грабеж или разбой проводились в то время, когда доступ в застрахованные помещения для этих лиц был закрыт;
- в) повреждения водой из водопроводных или иных инженерных систем, поврежденных при совершении (при попытке совершения) кражи с незаконным проникновением, грабежа или разбоя;
- г) также не является страховым риском повреждение или утрата содержимого внешних (оконных) витрин в результате кражи со взломом без проникновения злоумышленника внутрь здания.

16. Риск "Повреждение третьими лицами"

- 16.1. По риску "*Повреждение третьими лицами*" страховым риском является повреждение или утрата Застрахованного имущества в течение Срока страхования на Территории страхования в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с УК РФ или КоАП РФ как:
 - а) умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ или ст. 7.17 КоАП РФ);
 - б) хулиганство (ст. 213 УК РФ или ст. 20.1 КоАП РФ);
 - в) вандализм (ст. 214 УК РФ).
- 16.2. Если иное не предусмотрено договором, по риску "*Повреждение третьими лицами*" не является страховым риском и не влечет возникновения обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения повреждение или утрата застрахованного имущества в результате:
 - а) наезда транспортных средств (данный риск может быть застрахован по риску "*Постороннее воздействие*").
 - б) хищения или попытки хищения (данный риск может быть застрахован по риску "*Хищение*").

17. Риск "Терроризм"

- 17.1. По риску "*Терроризм*" страховым риском является повреждение или утрата Застрахованного имущества в течение Срока страхования на Территории страхования в результате действий третьих лиц, квалифицируемых в соответствии с УК РФ как терроризм (ст.205 УК РФ).

Раздел III. Страховая выплата

18. Обязанности страхователя (лица, в пользу которого заключен договор) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая

- 18.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая (далее - события), Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор) немедленно в течение одного рабочего дня, как только ему станет об этом известно, обязан:
 - а) принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для спасения имущества, уменьшения ущерба и предотвращения его дальнейшего увеличения;
 - б) сообщить о событии в соответствующие государственные органы в соответствии их компетенции, в частности, сообщить при наступлении:
 - пожара - в государственную противопожарную службу;
 - хищения, повреждения третьими лицами, террористического акта - в органы внутренних дел;
 - наезда автотранспортных средств - в государственные органы, отвечающие за безопасность дорожного движения;
 - в) сообщить о событии Страховщику по телефону (факсу), указанному в договоре страхования, и следовать указаниям Страховщика, если такие указания будут даны;
 - г) обеспечить документирование обстоятельств наступления события, в частности:
 - записать свидетелей,
 - при наличии возможности произвести фото- и(или) видеосъемку места события,
 - составить акт о наступлении события и(или) о повреждении или утрате имущества с участием представителей коммунальных служб, свидетелей, а также лиц, предположительно ответственных за причинение ущерба;
 - сохранять неизменными все записи и документы, относящиеся к событию;

- д) сохранить место события и поврежденные объекты в том виде, в каком они находились непосредственно после события до их осмотра Страховщиком (его уполномоченным представителем), если это не препятствует проведению мероприятий по уменьшению ущерба и не создает угрозу причинения вреда жизни и здоровью людей или имуществу;
- 18.2. По требованию Страховщика, которому стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан предоставить ему или его уполномоченному представителю возможность:
- принять участие в организации мер по спасанию имущества и уменьшению ущерба,
 - произвести осмотр места события и поврежденного имущества;
 - принять участие в документировании и исследовании обстоятельств события;
 - произвести оценку ущерба.
- Страховщик (его уполномоченные представители) имеют право участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры, однако, эти действия Страховщика (его представителей) не могут рассматриваться как признание Страховщиком обязанности произвести страховую выплату. Если Страхователь препятствует этому, страховое возмещение сокращается в той мере, в которой это привело к увеличению ущерба.
- Страховщик (его уполномоченный представитель) имеет право приступить к осмотру места события и поврежденного имущества, не дожидаясь извещения Страхователя о страховом случае. Страхователь не вправе препятствовать ему в этом.
- 18.3. Не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента, когда Страхователь узнал или должен был узнать о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан направить Страховщику письменное уведомление о событии с указанием известной ему информации о времени, месте, причинах и обстоятельствах события, а также о его последствиях.
- 18.4. Если застрахованное имущество на момент события, имеющего признаки страхового случая, находится в пользовании (ведении) лица иного, чем Страхователь, Страхователь обязан обеспечить выполнение данным лицом обязанностей предусмотренных в п.п.18.1 -18.2.
- 18.5. Обязанности Страхователя, предусмотренные п.п.18.1 - 18.4, могут быть выполнены лицом, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателем).
- 18.6. В случае неисполнения (несвоевременного исполнения) Страхователем (либо по его поручению - другими лицами) обязанностей, предусмотренных п.п.18.1 - 18.4, Страховщик имеет право отказать в страховой выплате.

19. Порядок обращения за страховой выплатой

- 19.1. При требовании страховой выплаты в связи со страховым случаем лицо, в пользу которого заключен договор, обязано подать Страховщику заявление о страховой выплате и предоставить ему:
- а) документы, подтверждающие имущественный интерес в застрахованном имуществе, согласно п.19.2;
 - б) документы, подтверждающие факт наступления и обстоятельства страхового случая, согласно п.19.3;
 - в) документы, подтверждающие размер причиненного ущерба, согласно п.19.4;
 - г) документы, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права суброгации, согласно п.19.5.
- 19.2. Документами, подтверждающими имущественный интерес лица в застрахованном имуществе, являются документы, подтверждающие его право владения, пользования распоряжения данным имуществом.
- К данным документам, в частности, относятся:
- а) свидетельство о государственной регистрации прав собственности;
 - б) выписка из государственного реестра;
 - в) договоры (документы) на строительство, иные документы о создании и (или) приобретении;
 - г) разрешения на создание и (или) строительство.
- Заявление о страховой выплате от лица, которое не предоставило документы, подтверждающие его имущественный интерес в застрахованном имуществе, не рассматривается.

- 19.3. Перечень документов, необходимых для подтверждения факта наступления и обстоятельств страхового случая, определяется в зависимости от вида события, условий договора страхования и настоящих Правил, а также требований закона.
- 19.3.1. Документы, подтверждающие факт наступления и обстоятельства страхового случая, должны содержать следующие сведения:
- время и место события, в результате которого причинен ущерб;
 - вид события, его причины и обстоятельства (характеристики), позволяющие установить, что данное событие соответствует определению страхового риска, на случай наступления которого был заключен договор страхования;
 - установленное или предполагаемое лицо, ответственное за причинение вреда (если ответственность за причинение вреда может быть возложена на какое-либо лицо);
 - нормы безопасности, пункты правил, положения нормативных документов, которые были нарушены (если наступление события связано с нарушением указанных положений).
- 19.3.2. Документами, подтверждающими факт наступления и обстоятельства страхового случая, в частности, являются следующие документы, при условии, что они содержат указанную выше информацию:
- а) в случае пожара:
- постановление о возбуждении, о приостановлении или о прекращении дела, либо постановление об отказе в возбуждении уголовного дела по факту пожара;
 - заключение компетентных органов по факту пожара;
- б) в случае взрыва:
- акт или справка **из органов технического надзора** или других государственных служб, осуществляющих надзор за условиями эксплуатации силовых агрегатов (газопроводных сетей, сосудов под давлением и пр.) с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации и виновных лиц;
 - справка жилищно-эксплуатационного управления (или иной подобной организации), если повреждение имущества произошло в здании, которое обслуживается данной организацией;
- в) в случае стихийных бедствий, удара молнии, действия природных сил и явлений:
- справка из метеорологической службы с описанием природного явления, явившегося причиной повреждения или утраты застрахованного имущества;
 - справка компетентных органов, содержащая перечень повреждений с указанием причин (обстоятельств) их возникновения;
- г) в случае повреждения водой (жидкостью) из водопроводных, канализационных, спринклерных или иных инженерных систем:
- акт специализированных служб, эксплуатирующих водопроводные или иных указанных инженерных систем с описанием причины выхода из строя данных систем и предполагаемого лица, ответственного за это;
 - справка жилищно-эксплуатационного управления (или иной подобной организации), если повреждение имущества произошло в здании, которое обслуживается данной организацией;
- д) в случае хищения или повреждения третьими лицами:
- копия заявления Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор) о случившемся в органы внутренних дел с требованием проведения расследования или возбуждения уголовного дела;
 - копию постановления органов внутренних дел о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела;
 - копия договора с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны помещений и имущества, если такая охрана осуществляется силами сторонней организации;
 - копии служебных документов охранного предприятия о действиях охраны во время совершения кражи со взломом, грабежа, разбоя или действий третьих лиц, либо подобные документы сотрудников службы охраны Страхователя.
- е) в случае наезда транспортного средства
- копия протокола, постановления, определения по факту дорожно-транспортного происшествия;
 - справка установленной формы из компетентных органов, производящих следствие (дознание) по факту наезда;

- копии имеющихся у Страхователя документов (писем, уведомлений, извещений, договоров страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств) от лица, чье транспортное средство участвовало в происшествии.
- 19.3.3. Во всех случаях, когда обстоятельства повреждения или утраты имущества подлежат в соответствии с действующим законодательством рассмотрению компетентными органами (МВД, Следственный комитет, Прокуратура, органы технического надзора и т.д.), Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор) обязан предоставить копии процессуальных документов, составленных данными органами.
- 19.3.4. В любом случае Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор), обязан предоставить Страховщику копии внутренних служебных документов (акты, протоколы, объяснительные и служебные записки и т.п.), составленных в связи с произошедшим событием и его последствиями.
- 19.3.5. Если охрана и (или) наблюдение на объекте, где расположено застрахованное имущество, осуществляется с использованием технических охранных систем, сигнализаций, систем автоматического оповещения, систем видеонаблюдения, то при требовании страховой выплаты Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор) независимо от вида события обязан предоставить Страховщику:
- договоры на приобретение, установку и обслуживание указанных систем;
 - видеозаписи камер наблюдения (слеящих устройств, видеорегистраторов);
 - документы с данными о срабатывании систем сигнализации;
 - документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульте охранного предприятия или вневедомственной охраны либо пульте охраны Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор) и выезд группы задержания.
- 19.4. Перечень документов, необходимых для подтверждения размера причиненного ущерба, определяется в зависимости от вида имущества, характера повреждений, размера ущерба, условий договора страхования и требований закона.
Документами, подтверждающими размер ущерба, в частности, являются:
- перечень поврежденного и/или утраченного имущества;
 - документы, подтверждающие стоимость поврежденного и (или) утраченного имущества на момент времени, непосредственно предшествующий наступлению страхового случая;
 - акты инвентаризации имущества (инвентаризационные описи), составленные на дату, ближайшую к дате наступления страхового случая, а также акты инвентаризации, составленные по факту повреждения (уничтожения) имущества;
 - документы учета движения (поступления и отгрузки) товарных запасов, готовой продукции (сырья, материалов, товаров для реализации, полуфабрикатов),
 - расходные и приходные накладные, кассовые чеки;
 - сметы (калькуляции) на проведение ремонтных (восстановительных) работ.
- 19.5. Документами, необходимыми для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права суброгации, в частности, являются:
- акты, соглашения, договоры, подписанные в связи с причинением вреда;
 - претензии и иски, направленные Страхователем (владельцем застрахованного имущества) лицу, ответственному за причинение вреда, и ответы на них;
 - иная переписка с лицом, ответственным за причинение вреда;
- 19.6. Признание представленных Страхователем (лицом, в пользу которого заключен договор) документов достаточными для принятия решения о страховой выплате осуществляется Страховщиком.
Страховщик имеет право требовать от Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор) предоставления иных документов, кроме указанных в п.п. 19.2 - 19.5, если представленные документы не позволяют однозначно судить о факте наступления страхового случая и размере причиненного ущерба.
- 19.7. Заявление о страховой выплате должно быть подписано уполномоченным представителем Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор) и заверено печатью организации. К заявлению должен быть приложен документ, подтверждающий полномочия данного представителя.
- 19.8. Копии документов, предоставляемых Страхователем (лицом, в пользу которого заключен договор) при подаче заявления о страховой выплате должны быть заверены уполномоченным представителем и печатью организации.

20. Порядок принятия решения о страховой выплате

- 20.1. Страховщик принимает решение о страховой выплате или об отказе в страховой выплате в течение 10 (десяти) банковских дней с момента получения Страховщиком всех необходимых документов от Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор).
- 20.2. Страховщик имеет право продлить срок принятия решения о страховой выплате (или об отказе в страховой выплате) в случае, если:
- а) для определения факта, причин, обстоятельств события и размера ущерба производилась независимая экспертиза;
при этом процесс принятия решения приостанавливается до момента получения Страховщиком результатов экспертизы;
 - б) имеются обоснованные сомнения в полномочиях Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор) на получение страховой выплаты;
при этом процесс принятия решения приостанавливается до момента получения Страховщиком необходимых доказательств от Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор);
 - в) компетентными органами возбуждено уголовное дело по факту события, имеющего признаки страхового случая;
при этом процесс принятия решения приостанавливается до момента получения Страховщиком копий процессуальных документов, подтверждающих приостановление или прекращение дела, либо о передаче дела в суд;
 - г) поврежденное (утраченное) имущество является предметом залога (лизинга) и для принятия решения о страховой выплате Страхователю требуется согласование с залогодержателем (лизингодателем);
при этом процесс принятия решения приостанавливается до момента получения Страховщиком данного согласования от залогодержателя (лизингодателя).
При возникновении (обнаружении) обстоятельств, указанных в п.п. "а" - "г", отсчет срока принятия решения о страховой выплате приостанавливается до момента получения Страховщиком указанных в данных подпунктах документов.
После получения указанных документов отсчет срока принятия решения возобновляется.
- 20.3. Для принятия решения о страховой выплате Страховщик имеет право самостоятельно запрашивать документы и сведения в следственных, судебных и иных органах (организациях). Если для получения информации из указанных органов (организаций) Страховщику требуется разрешение (доверенность) Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор), данное лицо обязано предоставить такое разрешение (доверенность).
Страховщик имеет право продлить срок принятия решения о страховой выплате на период времени, необходимый для получения такого разрешения и для получения ответа на запрос.
- 20.4. Решение Страховщика о страховой выплате оформляется страховым актом по форме и в порядке, установленном Страховщиком.
Если иное не предусмотрено договором, страховая выплата в размере до 5 (пяти) миллионов рублей включительно производится в течение 5 (пяти) банковских дней с момента принятия решения.
Страховая выплата в размере свыше 5 (пяти) миллионов рублей производится в течение 15 (пятнадцати) банковских дней с момента принятия решения.
- 20.5. Решение Страховщика об отказе в страховой выплате оформляется путем составления письменного отказа. Отказ направляется Страхователю (лицу, в пользу которого заключен договор) по почте либо иным согласованным сторонами способом в течение 5 (пяти) банковских дней с момента его утверждения руководителем (уполномоченным сотрудником) Страховщика.

21. Порядок расчета ущерба от страхового случая

- 21.1. Для целей страхования на основе настоящих Правил ущерб, причиненный в результате страхового случая, включает:
- а) ущерб застрахованному имуществу, определенный в соответствии с п.21.2, и
 - б) дополнительные расходы, особо предусмотренные договором страхования, определенные в соответствии с п.21.3.
- Любые иные убытки (ущерб, расходы), не предусмотренные п.п.21.2 - 21.3, в том числе упущенная выгода, возмещению не подлежат.

- 21.2. Если иное не предусмотрено договором, ущерб застрахованному имуществу рассчитывается с учетом следующих положений:
- 21.2.1. При **повреждении** застрахованного имущества ущерб рассчитывается как расходы по его восстановлению до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (восстановительные расходы), кроме случаев, предусмотренных п.21.2.4.
- 21.2.2. В состав восстановительных расходов включаются:
- а) расходы на покупку запасных частей и материалов, необходимых для выполнения ремонта; при этом расходы на покупку запасных частей и материалов уменьшаются на величину износа поврежденного имущества на момент наступления страхового случая, если иное не предусмотрено договором;
 - б) расходы по доставке запасных частей и материалов к месту ремонта;
 - в) расходы на оплату работ по проведению ремонта.
- 21.2.3. При расчете суммы расходов на восстановление или ремонт поврежденного имущества (восстановительных расходов) применяются следующие правила:
- для восстановления (ремонта) поврежденного имущества должны применяться материалы и запасные части, аналогичные использованным в поврежденном имуществе по виду и качеству, или иные материалы и запасные части, аналогичные им по цене;
 - расходы на материалы, использованные для проведения ремонта зданий или сооружений, возмещаются за вычетом стоимости материалов, оставшихся после разборки поврежденного конструктивного элемента здания (сооружения), пригодных для дальнейшего использования (годных остатков);
 - расходы на оплату работ по проведению ремонта возмещаются по средним расценкам на аналогичные работы, действующим в месте проведения ремонта на момент страхового случая, а в случае проведения ремонта силами Страхователя - по себестоимости ремонта или по средним расценкам на аналогичные работы, действующим в месте проведения ремонта на момент страхового случая, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньше;
 - в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая. Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки (конструкции) застрахованного имущества, производством плановых ремонтов, не возмещаются;
 - расходы на предварительный ремонт поврежденного имущества возмещаются только в случае, если предварительный ремонт является частью окончательного ремонта, и если в связи с предварительным ремонтом не будут превышены общие расходы на ремонт, если бы предварительный ремонт не производился;
 - если для ремонта поврежденных в результате страхового случая конструктивных элементов здания или сооружения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например: перекрытия, крыши и т.п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на ремонт;
 - если для сохранения отдельных конструктивных элементов здания или сооружения необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т.п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства, включаются в сумму расходов на ремонт;
 - дополнительные расходы, связанные с оплатой сверхурочных работ, экспресс-доставкой материалов, запасных частей или машин, перевозку воздушным транспортом, не возмещаются.
- 21.2.4. Если восстановительные расходы для отдельного объекта, рассчитанные в соответствии с положениями п.п.21.2.2 - 21.2.3, превышают его действительную стоимость на момент страхового случая, то восстановление такого объекта для целей страхования признается экономически нецелесообразным.
- В случае **экономической нецелесообразности восстановления** ущерб, подлежащий возмещению по договору страхования, рассчитывается как разность между действительной стоимостью имущества, рассчитанной на момент наступления страхового случая, и стоимостью остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению (годных остатков).
- Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор) не вправе отказываться от таких остатков.
- 21.2.5. При расчете ущерба для целей страхования стоимость спасенного имущества (годных остатков) определяется на основе продажной цены таких остатков в данной местности.

- 21.2.6. Если иное не предусмотрено договором, при утрате (исчезновении, пропаже) застрахованного имущества ущерб соответствует страховой стоимости данного имущества на момент заключения договора страхования, уменьшенной на величину износа за период с момента заключения договора до страхового случая.
- 21.2.7. Договором страхования может быть установлен порядок расчета износа застрахованного имущества (отдельных видов или единиц имущества), который будет применяться при расчете ущерба для целей страхования.
Если страховые суммы устанавливались в соответствии с остаточной балансовой стоимостью, то уровень износа имущественной единицы принимается равным накопленному уровню амортизации по данным бухгалтерского учета.
- 21.2.8. Ущерб, подлежащий возмещению по договору страхования, не может превышать размера реального ущерба, причиненного имущественным интересам Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи с повреждением или утратой предмета застрахованного имущества, а также рыночной стоимости такого предмета непосредственно перед наступлением страхового случая.
- 21.3. Если иное не установлено в договоре, дополнительные расходы, предусмотренные договором страхования, рассчитываются с учетом следующих положений:
- 21.3.1. При наступлении страхового случая в дополнение к возмещению ущерба застрахованному имуществу Страховщик также компенсирует разумные и целесообразные расходы, произведенные Страхователем (лицом, в пользу которого заключен договор) в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению по договору страхования (**расходы по спасанию**), если такие расходы были необходимы или были произведены по указанию Страховщика.
Расходы по спасанию имущества, если они соразмерны стоимости спасаемого имущества, возмещаются Страховщиком, даже если данные расходы не дали эффективных положительных результатов.
- 21.3.2. Страховщик возмещает следующие фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, понесенные Страхователем (лицом, в пользу которого заключен договор) в результате наступления страхового случая:
- а) расходы на расчистку места убытка (места возникновения страхового случая), включая демонтаж оставшихся частей застрахованного имущества, вывоз мусора, образовавшегося в результате наступления страхового случая, и других остатков на ближайшую свалку и их захоронение, уничтожение или сжигание (**расходы на расчистку и слом**).
Если в результате события, признанного страховым случаем, также было повреждено незастрахованное имущество, возмещаются лишь те расходы на расчистку, которые относятся к застрахованному имуществу;
- б) расходы, понесенные вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, или для приобретения нового имущества, другое имущество должно быть передвинуто, изменено или защищено (**расходы на перемещение и защиту**).
В частности, под расходами на перемещение и защиту понимаются расходы на демонтаж и повторный монтаж машинного оборудования, дробление, разрушение или восстановление элементов здания или расширение проходов;
- 21.3.3. Только если это прямо указано в договоре страхования, Страховщик при наступлении страхового случая по риску "*Бой стекла*" также возмещает расходы:
- а) связанные с монтажом и демонтажем предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решетки, и т.п.);
- б) связанные с арендой и монтажом строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на верхних этажах.
- 21.3.4. Все расходы, указанные в п.п. 21.3.1 - 21.3.3, возмещаются пропорционально отношению страховой суммы по риску, по которому произошел страховой случай, к страховой стоимости, если иное не предусмотрено договором.
- 21.3.5. Если иное не предусмотрено договором, при наступлении страхового случая страховая выплата в счет возмещения всех указанных в п.п. 21.3.1 – 21.3.4 расходов, не может превышать 10% (десять процентов) от суммы ущерба застрахованному имуществу, подлежащего возмещению в соответствии с условиями договора страхования.
- 21.4. Каждая из сторон договора страхования имеет право назначить своего независимого эксперта (сюрвейера) для определения причин возникновения или оценки размера ущерба от страхового случая.

Каждая сторона договора страхования несет расходы на оплату услуг назначенного ей эксперта (сюрвейера).

В случае, если для решения спора сторонами привлекается третейский судья, расходы на оплату услуг такого третейского судьи должны быть равным образом поделены между сторонами.

22. Порядок расчета страховой выплаты

- 22.1. Расчет страховой выплаты производится исходя из размера ущерба от страхового случая, определенного в соответствии с п.21 и условиями договора, с учетом:
- а) положений, определяющих полное или частичное освобождение Страховщика от страховой выплаты в соответствии с п.23 и условиями договора;
 - б) суммы возмещения, полученного Страхователем (лицом, в пользу которого заключен договор) от других лиц (в т.ч. лиц, ответственных за причинение вреда);
 - в) сумм возмещения, причитающихся по договорам страхования, заключенным в отношении застрахованного имущества с другими страховщиками.
 - г) отношения страховой суммы к страховой стоимости по риску, по которому произошел страховой случай;
 - д) франшиз, установленных по договору страхования;
 - е) страховых сумм, действующих на момент страхового случая по договору страхования;
 - ж) суммы неуплаченных страховых взносов, подлежащих уплате по договору страхования.
- 22.2. Если иное не указано в договоре, расчет страховой выплаты для запасов товаров, сырья или материалов в обороте производится с учетом следующих положений:
- 22.2.1. если на момент страхового случая фактическая стоимость застрахованных запасов превышает указанную для них в договоре страховую сумму, увеличенную на 15%, расчет страховой выплаты производится пропорционально отношению страховой суммы к фактической стоимости запасов на момент страхового случая;
- в других случаях страховая выплата рассчитывается без учета отношения страховой суммы к страховой стоимости запасов, но в любом случае не выше страховой суммы.
- 22.2.2. ущерб, подлежащий возмещению страховщиком, не может превышать стоимость повторного приобретения (изготовления) указанных запасов в ценах, сложившихся на день страхового случая в местности нахождения застрахованного имущества, а также стоимость, за которую они в этот день могли бы быть проданы (рыночную стоимость).
- 22.3. Размер страхового возмещения не может превышать размер ущерба от страхового случая, определенного в соответствии с п.21 и условиями договора, и величину страховых сумм, действующих по договору на момент страхового случая.
- 22.4. Если страховая сумма установлена в рублевом эквиваленте суммы, выраженной в иностранной валюте, то размер выплаты страхового возмещения исчисляется исходя из официального курса данной валюты, установленного Банком России на дату наступления страхового случая, но не выше курса Банка России, установленного на дату заключения договора страхования, увеличенного на 10%, если иное не предусмотрено договором.
- 22.5. Если Страхователю (лицу, в пользу которого заключен договор) возместили убытки третьи лица, то Страховщик рассчитывает страховую выплату как разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям договора страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.
Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.
- 22.6. Если на момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам на сумму, превышающую в общей сложности его страховую стоимость (имело место двойное страхование), Страховщик рассчитывает страховую выплату пропорционально отношению страховой суммы по заключенному Страховщиком договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования данного имущества.
- 22.7. Если на момент страховой выплаты по договору страхования остались неуплаченными страховые взносы, то Страховщик имеет право зачесть полностью или частично страховую выплату в счет уплаты указанных взносов независимо от того, наступил срок их уплаты или нет.
- 22.8. Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор) обязан возратить Страховщику полученную страховую выплату (или ее соответствующую часть), если:

- а) обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по условиям договора и настоящих Правил полностью или частично лишает Страхователя (лицо, в пользу которого заключен договор) права на страховую выплату;
 - б) будет найдено и возвращено имущество, утраченное в результате страхового случая;
 - в) ущерб полностью или частично будет компенсирован другим лицом (лицами).
- Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор) обязан возвратить Страховщику полученную страховую выплату (или ее соответствующую часть) в течение 10 (десяти) банковских дней с момента возникновения обстоятельств, указанных в пп."а" - "в".
- 22.9. Если страховая выплата при повреждении застрахованного объекта (группы объектов) производится в размере установленной для него страховой суммы, Страховщик имеет право потребовать передать ему указанный поврежденный объект (остатки от него). Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор) по требованию Страховщика обязан передать ему данный объект (остатки).
- В случае отказа Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор) передать Страховщику поврежденный объект (остатки), Страховщик имеет право отказать в страховой выплате.

23. Отказ в страховой выплате

- 23.1. Если иное не предусмотрено договором, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в страховой выплате, если:
- а) страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор), их сотрудников или представителей, а также лиц, действовавших хотя и от собственного имени, но с ведома и в интересах Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор), а равно вследствие нарушения кем-либо из указанных лиц установленных правил обращения с застрахованным имуществом;
- Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор), их сотрудник или 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;
- б) Страхователь (лицо, в пользу которого заключен договор) не исполнил (исполнил ненадлежащим образом) обязательства, предусмотренные договором страхования и настоящими Правилами, в частности, обязательства, предусмотренные п.п. 7.4, 18.1, 18.2, 19.1, 22.9 настоящих Правил.
- Страховщик также имеет право полностью или частично отказать в страховой выплате в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством.
- 23.2. Если иное не предусмотрено договором, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в страховой выплате по убыткам, возникшим вследствие:
- а) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
 - б) того, что Страхователь при наступлении страхового случая не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

24. Суброгация

- 24.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.
- Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем и лицом, ответственным за убытки.
- 24.2. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
- 24.3. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

Страховые тарифы

Табл.1. Базовые тарифные ставки при страховании на 1 год по всем страховым рискам и категориям имущества в процентах от страховой суммы.

Страховой риск	Брутто-ставка, % от страховой суммы					
	Категории имущества (*)					
	1.1	1.2	1.3	2.1	2.2	2.3
1."Пожар, удар молнии, взрыв"	0,05	0,05	0,1	0,08	0,1	0,1
2."Стихийные бедствия"	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02	0,02
3."Повреждение водой"	0,03	0,04	0,15	0,05	0,092	0,115
4."Постороннее воздействие"	0,02	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
5."Хищение"	0,004	0,008	0,033	0,05	0,041	0,02
6."Повреждение третьими лицами"	0,012	0,012	0,042	0,033	0,033	0,033
7."Терроризм"	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
8."Бой стекла"	0,9461					

(*) Категории имущества

I. недвижимое имущество:

- 1.1. сооружения;
- 1.2. конструктивные элементы зданий и отдельных помещений;
- 1.3. отделка зданий и отдельных помещений;

II. движимое имущество:

- 2.1 производственное оборудование (производственное и торговое оборудование, инвентарь, технологическая оснастка и т.п.);
- 2.2. товарно-материальные ценности (запасы сырья, незавершенной или готовой продукции и т.п.);
- 2.3. офисное и иное электронное оборудование (компьютерная и копировальная техника, средства связи, аудио- и видео-техника и т.п.); предметы интерьера (мебель, осветительные приборы и т.п.).

К базовым страховым тарифам могут применяться определяемые Страховщиком эмпирические поправочные коэффициенты от 0.2 до 5.0, которые учитывают наличие/отсутствие факторов, определяющих вероятность наступления страхового случая и величину средней страховой выплаты, а также влияющих на технические результаты страховых операций по данному виду страхования, в частности:

- технические характеристики застрахованного имущества;
- условия его содержания (хранения);
- наличие/отсутствие противопожарных и(или) охранных систем и иных мер защиты;
- расположение застрахованного имущества, наличие/отсутствие близкорасположенных источников опасности;
- набор страховых рисков, по которым одновременно застраховано имущество;
- величина страховой суммы;
- срок страхования;
- вид и величина франшизы;
- предшествующий опыт страхования конкретного страхователя (объекта);
- убыточность по данному виду страхования по компании в целом и по отдельному филиалу (представительству) и др.

Величина страхового тарифа после применения всех поправочных коэффициентов может отличаться от базовых значений не более чем в 9 раз.