

УТВЕРЖДЕНЫ
Генеральным директором
ООО «СК Екатеринбург»

15 февраля 2021 г.
Приказ № 131 от 31 декабря 2020 г.

Предыдущая редакция:
от 13 мая 2009 г. Приказ № 10 от 06 мая 2009 г.

ПРАВИЛА № 26
КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения. Субъекты страхования
2. Объекты страхования
3. Понятие страхового риска. Страховые случаи
4. Страховая сумма. Франшиза
5. Страховая премия (страховые взносы). Страховой тариф
6. Срок страхования. Порядок заключения и исполнения договора страхования
7. Порядок прекращения договора страхования
8. Изменение страхового риска
9. Права и обязанности сторон
10. Порядок определения размера убытка и суммы страховой выплаты (страхового возмещения)
11. Выплата страхового возмещения. Отказ в страховой выплате
12. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение убытка (суброгация)
13. Порядок разрешения споров. Исковая давность
14. Иные условия

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 1.1. В соответствии с действующим законодательством и Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», нормативными документами органа страхового надзора и иными нормативными правовыми актами настоящие Правила комбинированного страхования имущества юридических лиц (в дальнейшем по тексту - Правила, Правила страхования) регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу комбинированного страхования имущества и ответственности за причинение вреда другим (третьим) лицам в процессе осуществления производственной и иной деятельности, предусмотренной Уставом (Положением) Страхователя.
При этом под другими (третьими) лицами понимаются любые физические лица, не являющиеся сотрудниками Страхователя, а также юридические лица различных организационно-правовых форм, жизни, здоровью (только в отношении физических лиц) и/или имуществу которых может быть причинен вред при наступлении страхового случая (далее по тексту - «третьи лица»).
- 1.2. По договору комбинированного страхования имущества юридических лиц Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение), а также вследствие возникновения обязанности Страхователя в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам в процессе осуществления производственной и иной деятельности, в пределах определенной договором страховой суммы.
- 1.3. Страховщик - Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Екатеринбург» страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, и получившая лицензию на осуществление соответствующих видов страховой деятельности в установленном законодательством порядке.
- 1.4. Страхователи - российские и иностранные физические и юридические лица любых организационно-правовых форм, а также индивидуальные предприниматели, Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, владеющие объектами страхования, за сохранность которых несут имущественную ответственность, на правах собственности (пользования, распоряжения), по договору найма, аренды, лизинга, доверительного управления, залога и по другим юридическим основаниям, и заключившие со Страховщиком договор страхования.
- 1.5. 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 (имущественный интерес).
Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.
- 1.6. 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.
- 1.7. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, может быть застрахован

риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред, даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

В случае, когда по договору страхования риска гражданской ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем Страхователь, последний вправе в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом Страховщика.

- 1.8. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.
- 1.9. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.
- 1.10. Не допускается страхование:
 - противоправных интересов;
 - убытков от участия в играх, лотереях, пари;
 - расходов, к которым Страхователь может быть принужден в целях освобождения заложников.
- 1.11. Определения, содержащиеся в настоящих Правилах:
 - 1.11.1. Недвижимое имущество – имущество, права на которое зарегистрированы в порядке, установленном для государственной регистрации прав на недвижимое имущество, а также имущество, признаваемое недвижимым в соответствии с законодательством, права на которое не зарегистрировано, принадлежащее Страхователю на законных основаниях, в том числе:
 - предприятия, а также здания, сооружения и иное недвижимое имущество, используемое в предпринимательской деятельности;
 - земельные участки;
 - незавершенное строительство недвижимого имущества, возводимого на земельном участке, отведенном для строительства в установленном законодательством Российской Федерации порядке, в том числе зданий и сооружений.Из вышеперечисленного списка исключается недвижимое имущество, изъятое из оборота; имущество, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание, а также имущество, в отношении которого в установленном федеральным законом порядке предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация запрещена.
 - 1.11.2. Движимое имущество – любое имущество, не являющееся недвижимым имуществом.
 - 1.11.3. Земельный участок – часть земной поверхности, границы которой признаны и удостоверены в установленном порядке, уполномоченным государственным органом, а также находящийся в границах этого участка поверхностный (почвенный) слой.
 - 1.11.4. Конструктивные элементы зданий и помещений без учета внутренней/внешней отделки – фундамент, перекрытия, стены, перегородки, включая конструкции с остеклением, оконные и дверные конструкции (кроме межкомнатных) с остеклением, крыша, лестницы. А также инженерно-коммуникационные системы и сети, которые относятся к застрахованным зданиям, помещениям, в том числе система водоснабжения, канализации, мусороудаления, отопления, газоснабжения, вентиляции, электроснабжения, связи, проводные каналы передачи сигналов и

другие внутридомовые или расположенные в пределах объекта страхования коммуникации.

- 1.11.5. Капитальный ремонт – замена и (или) восстановление строительных конструкций объектов капитального строительства или элементов таких конструкций, за исключением несущих строительных конструкций, замена и (или) восстановление систем инженерно-технического обеспечения и сетей инженерно-технического обеспечения объектов капитального строительства или их элементов, а также замена отдельных элементов несущих строительных конструкций на аналогичные или иные улучшающие показатели таких конструкций элементы и (или) восстановление указанных элементов.
- 1.11.6. Текущий ремонт – систематически и своевременно проводимые работы по предупреждению износа конструкций, отделки, инженерного оборудования, а также работы по устранению мелких повреждений и неисправностей.
- 1.11.7. Внутренняя отделка – межкомнатные дверные и оконные конструкции (включая остекление), лёгкие внутренние перегородки (выполненные из ДВП (древесноволокнистых плит), ДСП (древесностружечных плит), ГКЛ (гипсокартонных плит), фанеры и иных материалов), слой отделочных материалов, нанесённый или прикреплённый к поверхности пола, потолка или стен с внутренней стороны, все виды штукатурных и малярных работ, в том числе лепные работы, врезка дверных замков и ручек.
- 1.11.8. Внешняя отделка – выполненные из различных материалов декоративные элементы, закреплённые на внешней поверхности наружных стен (за исключением самих стен), нанесённый или прикреплённый к поверхности наружных стен с внешней стороны слой отделочных материалов.
- 1.11.9. Производственно-технологическое оборудование – аппараты, станки, механизмы, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины и т.п.
- 1.11.10. Мебель – совокупность передвижных или встроенных изделий для обстановки помещений и различных зон пребывания человека, предметы обихода, служащие для лежания, сидения, хранения вещей (столы, стулья, шкафы, диваны, кресла и т.п.). Хозяйственный инвентарь, обстановка, выставочные экспонаты (посуда, карнизы, жалюзи, средства гигиены и уборки, ковры и ковровые изделия, иное аналогичное имущество).
К встроенной мебели относится мебель, неотъемлемой частью которой являются конструкции стен, полов, потолков помещений, удаление или перенос которой невозможен без ухудшения внешнего вида помещений.
- 1.11.11. Технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники т.п. – электроника и бытовая техника (компьютеры, средства печати, копирования и сканирования, холодильники, морозильники; посудомоечные, стиральные, швейные машины; сушильные и духовые шкафы; электрические, газовые плиты и микроволновые печи, кондиционеры и т.п.) необходимая для осуществления производственной деятельности.
- 1.11.12. Товарно-материальные ценности (товары, сырье и материалы и др.) – имущество, являющееся предметом и результатом производственной или коммерческой деятельности Страхователя.
- 1.11.13. Договор страхования (договор, полис) – письменное соглашение между Страхователем и Страховщиком, регламентирующее их взаимные обязательства в соответствии с Правилами страхования.
- 1.11.14. Застрахованное лицо – лицо (помимо Страхователя), риск ответственности которого за причинение вреда застрахован по договору страхования, и являющееся ответственным за причинение вреда третьим лицам.
- 1.11.15. Лимит ответственности – максимально возможная страховая сумма, указанная в договоре/полисе, в пределах которой Страховщик несёт ответственность перед Страхователем или третьими лицами.
- 1.11.16. Обесценение имущества (конструктивных элементов) – частичная и полная утрата имуществом первоначальной стоимости вследствие нарушения его нормального состояния, ухудшения качества и ценности в результате страхового случая.
- 1.11.17. Износ – уменьшение стоимости имущества в результате старения и/или

использования.

- 1.11.18. Оценка риска – натурально-вещественный и стоимостный анализ всех рисковых обстоятельств, характеризующих параметры риска.
 - 1.11.19. Степень риска – величина вероятности наступления страхового случая, которая существует в данной ситуации; изменение размера возможного ущерба, который может произойти в результате стечения определённых обстоятельств.
 - 1.11.20. Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.
 - 1.11.21. Страховой взнос – уплачиваемая Страхователем часть страховой премии.
 - 1.11.22. Суброгация – переход к страховщику, выплатившему страховое возмещение в пределах выплаченной суммы, права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещённый в результате страхования.
 - 1.11.23. Утрата объекта страхования – включает в себя как гибель объекта страхования, так и выбытие из обладания конкретным лицом, хотя предмет может быть физически невредим.
 - 1.11.24. Уничтожение (полная гибель) объекта страхования – это полное его уничтожение либо такое повреждение, когда он не подлежит восстановлению. Решение о невозможности восстановления объекта страхования принимается на основании соответствующего экспертного заключения.
 - 1.11.25. Рыночная стоимость поврежденного объекта страхования (страховая стоимость) – стоимость, по которой поврежденный объект страхования может быть реализован, которая определяется на основании экспертного заключения независимой экспертной организации по инициативе Страховщика.
 - 1.11.26. Поджог – умышленное нанесение ущерба имуществу с использованием огня, после чего пожар распространяется самопроизвольно.
- 1.12. Для терминов, используемых в Договоре страхования, определения которых не установлены Правилами страхования, используются определения, закрепленные в законодательстве и подзаконных нормативных актах государственных органов Российской Федерации.
- 1.13. По всем видам рисков указанных в настоящих Правилах, не предусмотрена компенсация морального вреда, если условиями конкретного договора страхования не предусмотрено иное.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, принадлежащим Страхователю на правах собственности, а также которым Страхователь распоряжается по договору найма, аренды, лизинга, принятое для переработки, ремонта или в залог, если это имущество не застраховано его собственником, а также имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам при осуществлении производственной или иной деятельности.
- 2.2. Объектом страхования могут быть также следующие целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая:
 - 2.2.1. По разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место.
 - 2.2.2. По уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая.
- 2.3. На страхование может быть принято как все имущество, так и определенная его часть, что устанавливается условиями конкретного договора.
- 2.4. В соответствии с настоящими Правилами на страхование принимаются:

- 2.4.1. Автодорожные сооружения (путепроводы, дороги, мосты, и т.п.);
- 2.4.2. Конструктивные элементы зданий (помещений) без учета внутренней/внешней отделки не из деревянных материалов (металла/сэндвич-панелей) и конструктивные элементы зданий (помещений) без учета внутренней/внешней отделки из деревянных материалов и/или металла, сэндвич-панелей (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного назначения и др.);
С учетом степени страхового риска (после осмотра и применения поправочных повышающих коэффициентов) могут быть приняты на страхование объекты недвижимости в стадии незавершенного строительства, но имеющие высокую степень строительной готовности (обязательным является наличие фундамента, стен, крыши и закрытых оконных и дверных проёмов), строительные и отделочные материалы, предназначенные для строительства (ремонта) объекта недвижимости, и находящиеся в таком объекте недвижимости.
- 2.4.3. Сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технические установки); хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п.);
- 2.4.4. Отделка (внутренняя/внешняя) зданий, помещений, предметы интерьера и т.п.;
- 2.4.5. Инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, аппараты, станки, механизмы, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины и т.п.);
- 2.4.6. Мебель, хозяйственный инвентарь, обстановка, выставочные экспонаты;
- 2.4.7. Технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники т.п.;
- 2.4.8. Товарно-материальные ценности (товары, сырье и материалы и др.); имущество, являющееся предметом и результатом производственной или иной деятельности Страхователя;
- 2.4.9. Земельные участки, внесенные в государственный земельный кадастр и зарегистрированные в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним;
- 2.4.10. Специализированная техника (спецтехника) и ее дополнительное оборудование в исправном состоянии, зарегистрированная (подлежащая регистрации) в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Примечание.

Регистрацию транспортных средств на территории Российской Федерации осуществляют:

1) подразделения Государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации (Государственная инспекция) – автотранспортных средств, имеющих максимальную конструктивную скорость более 50 км/час, и прицепов к ним, предназначенных для движения по автомобильным дорогам общего пользования;

2) органы государственного надзора за техническим состоянием самоходных машин и других видов техники в Российской Федерации (органы Ростехнадзора) – тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин и прицепов к ним, включая автотранспортные средства, имеющие максимальную конструктивную скорость 50 км/час и менее, а также не предназначенные для движения по автомобильным дорогам общего пользования.

- 2.4.10.1. Дополнительное и навесное оборудование, принадлежности спецтехники, как стационарно установленное (т.е. требующее монтажа), так и не присоединенное к ней, но не входящее в заводскую комплектацию (теле-, радио- и звуковоспроизводящая аппаратура, оборудование салонов, световые, сигнальные устройства, гидромолоты, отвалы поворотные, снегоочистители, ковши карьерные, буровое оборудование, рыхлители, штыри грузовые, черпаки, фрезы дорожные, кусторезы, грунторезы и др.), а также принадлежности спецтехники и ее запчасти.

На страхование принимается дополнительное и навесное оборудование, указанное в договоре страхования, отвечающее требованиям соответствующих стандартов, инструкций/руководств по эксплуатации, инструкций предприятий-изготовителей и другой нормативно-технической документации.

- 2.4.11. Гражданская ответственность Страхователя перед третьими лицами за вред, причиненный их жизни, здоровью и/или имуществу при осуществлении Страхователем производственной или иной деятельности¹.
- 2.5. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования²). Если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 48-ми часов с момента изменения местонахождения сообщить об этом Страховщику в письменной форме. При взаимном согласии сторон договора страхования на изменение территории местонахождения застрахованного имущества, изменения в договор страхования оформляются дополнительным письменным соглашением. В случае не оформления дополнительного соглашения договор действует в отношении территории страхования, указанной в договоре страхования. Страховая защита, предоставляемая в соответствии с настоящими Правилами, действует в пределах точно определенного места, указанного в договоре страхования (территория страхования). Если часть застрахованного имущества располагается обособленно от территории страхования, то страховая защита будет распространяться на это имущество, только если это оговорено в договоре страхования. При этом в договоре страхования или в приложении к нему стороны определяют: место нахождения обособленного имущества; виды и количество имущества; условия его эксплуатации (использования); страховые риски, на случай наступления которых страхуется данное имущество, а также отражают иные условия, предусмотренные настоящими Правилами страхования, с учетом всех обстоятельств, касающихся страхования обособленного имущества, его особенностей и местонахождения.
- 2.6. Если это предусмотрено договором страхования, то с учетом степени риска и особенностей имущественных интересов конкретного Страхователя, на страхование могут быть приняты:
- 2.6.1. Наличные деньги в российских рублях и иностранной валюте на время хранения и перевозки;
- 2.6.2. Изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней, драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- 2.6.3. Рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, уникальные и антикварные предметы;
- 2.6.4. Акции, облигации, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги;
- 2.6.5. Взрывчатые вещества;
- 2.6.6. Жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности, объекты не капитального строительства (временные постройки).
- 2.7. По настоящим Правилам не могут быть приняты на страхование:
- 2.7.1. Рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;
- 2.7.2. Имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также другим юридическим основаниям; имущество работников предприятия;
- 2.7.3. Здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в ветхом, непригодном для использования состоянии, аварийном состоянии, предназначенные к сносу, а также находящееся в них имущество;
- 2.7.4. Имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения, опасные природные явления или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента

¹ Страховая защита действует на территории, указанной в договоре страхования. Размеры территории, расположенной в непосредственной близости (как правило, в пределах 50 метров) от объекта страхования, оговариваются при заключении договора страхования.

² Под «территорией страхования», в соответствии с настоящими Правилами, понимается территория, на которой расположено представленное на страхование имущество.

- объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- 2.7.5. Технические носители информации (перфокарты, магнитные ленты, кассеты, дискеты, магнитные диски и прочие носители данных);
- 2.7.6. Сельскохозяйственные животные, многолетние насаждения и урожай сельскохозяйственных культур;
- 2.7.7. Иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с Гражданским законодательством РФ.
- 2.8. На страхование не принимается имущество, которое в соответствии с действующим законодательством не может быть предметом залога:
- имущество, изъятое из оборота;
 - имущество, на которое в соответствии с федеральным законом не может быть обращено взыскание;
 - имущество, в отношении которого законодательством предусмотрена обязательная приватизация либо приватизация которого запрещена;
 - земельные участки, находящиеся в государственной (федеральной и субъектов Российской Федерации) или муниципальной собственности;
 - земельные участки (земельные угодия) сельскохозяйственных организаций (хозяйственных обществ, товариществ, кооперативов), земельные участки крестьянских (фермерских) хозяйств;
 - части земельных участков, площадь которых меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования;
 - участки недр, обособленные водные объекты, леса, многолетние насаждения;
 - предприятия и иное недвижимое имущество, находящиеся в государственной или муниципальной собственности (решение о залоге такого имущества принимается Правительством Российской Федерации или правительством (администрацией) субъекта Российской Федерации).
- 2.9. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования не может быть заключен в отношении следующей специализированной техники (имущества):
- 2.9.1. Находящейся в разукomплектованном виде, аварийном или нерабочем состоянии, когда её эксплуатация запрещается локальными, ведомственными или иными нормативными актами.
- 2.9.2. Имеющей отличия маркировки с данными регистрационных документов на неё.
- 2.9.3. Право собственности на которую оспаривается третьими лицами.
- 2.9.4. Ввезенной на территорию Российской Федерации с нарушением действующих таможенных норм и правил, либо числящейся в информационных базах данных органов государственной власти Российской Федерации и органов Интерпола как ранее похищенной.
- 2.9.5. Находящейся в зоне военных действий или на территории, на которой введено чрезвычайное положение.
- 2.9.6. Подлежащей изъятию, конфискации, реквизиции в установленном действующим законодательством порядке.
- 2.9.7. Находящейся под арестом по распоряжению соответствующих государственных органов.
- 2.10. На страхование не принимаются:
- 2.10.1. Имущество, не являющееся частью специализированной техники и не относящееся к застрахованному дополнительному или навесному оборудованию (багаж, груз, личные вещи и т.п.).
- 2.10.2. Основные и вспомогательные материалы спецтехники, расходуемые в процессе производственной деятельности, такие как горючее, химикаты, фильтры и фильтровальные материалы, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы.

- 2.11. Согласно настоящим Правилам не являются страховыми случаями, не обеспечиваются страховой защитой и не оплачиваются Страховщиком события, которые привели к повреждению, гибели, принятой на страхование спецтехники, наступившие вследствие:
- 2.11.1. нарушения правил эксплуатации спецтехники, установленных заводом-изготовителем в руководстве по эксплуатации.
 - 2.11.2. использования источников открытого огня для прогрева двигателя и других узлов и агрегатов спецтехники;
 - 2.11.3. нарушения установленных правил пожарной безопасности и/или правил перевозки и хранения огнеопасных, взрывоопасных веществ, а также перевозки грузов, вес которых превышает максимальный разрешенный заводом-изготовителем.
 - 2.11.4. использования принятой на страхование спецтехники в целях, не соответствующих ее техническому назначению, в том числе для перевозки и хранения ядовитых, едких веществ;
 - 2.11.5. доработки или изменения конструкции спецтехники, результаты которых противоречат «Основным положениям по допуску транспортных средств к эксплуатации» и «Техническому регламенту о безопасности колесных транспортных средств», в том числе работы, не предусмотренные технологией завода-изготовителя;
 - 2.11.6. эксплуатации спецтехники по истечении срока действия или аннулирования регистрационных документов, водительского удостоверения, а также документов, подтверждающих право владения, пользования, распоряжения спецтехникой;
 - 2.11.7. при наступлении события, которое привело к поломке, отказу, выходу из строя деталей, узлов, агрегатов в результате попадания во внутренние полости узлов и агрегатов посторонних предметов, веществ, воды (гидроудар и т.п.).
- 2.12. Страховая защита, предоставляемая в соответствии с настоящими Правилами, действует в пределах Российской Федерации, если условиями конкретного договора страхования не предусмотрено иное.
- 2.13. Если страховое событие с объектом страхования произошло за пределами территории Российской Федерации, при этом изменение территории страхования предусмотрено условиями конкретного договора страхования, то Страховщику должны быть предоставлены документы, позволяющие подтвердить факт страхового случая и обстоятельства полученных убытков. Документы на иностранном языке должны подтверждаться предоставлением нотариально заверенного перевода на русский язык. Расходы по сбору указанных документов и их переводу оплачивает Страхователь (Застрахованный/Выгодоприобретатель).

3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

- 3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.
Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.
При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховым риском является:
- при страховании имущества – риск повреждения или уничтожения (утраты, гибели) застрахованного имущества в результате событий, указанных в пункте 3.3. Правил;
 - при страховании гражданской ответственности – риск ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при осуществлении Страхователем производственной или иной деятельности.
- 3.2. Страховым случаем является:
- 3.2.1. При страховании имущества – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования и происшедшее в период его действия, выразившееся в повреждении или уничтожении (утрате, гибели) застрахованного имущества, с наступлением которого возникает

обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.2.2. При страховании гражданской ответственности Страхователя – факт возникновения у Страхователя обязательств вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при осуществлении производственной или иной деятельности, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке с письменного согласия Страховщика.

3.2.3. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения возникает, когда страховой случай наступил, Страхователем выполнены все обязанности по договору страхования и отсутствуют основания для освобождения Страховщика от выплаты или отказа в выплате страхового возмещения.

3.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай повреждения или уничтожения (утраты, гибели) имущества при наступлении следующих событий:

3.3.1. «Пожар».

3.3.1.1. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате повреждения или уничтожения (гибели) имущества вследствие пожара, в том числе вследствие повреждения в системе электрооборудования, а также убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

Под «пожаром» понимается огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

3.3.1.2. При этом страховой защитой не покрываются убытки, возникшие в результате:

а) мер пожаротушения и продуктов сгорания, если пожар произошел вне территории страхования;

б) возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

в) целенаправленного воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки (плавки, обжига, варки, копчения, ремонта и т.п.), или для иных целей, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакций, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

г) поджога как следствие противоправных действий третьих лиц;

д) медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

е) подпаливания или прожигания горящими углями, сигаретами или сигарами, паяльной лампой и другими подобными предметами, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

ж) удара молнии, если это событие не вызвало дальнейшего распространения огня.

3.3.2. «Взрыв».

3.3.2.1. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате повреждения или уничтожения (гибели) имущества вследствие взрыва газа, употребляемого в т.ч. для бытовых целей, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов, взрыва двигателя внутреннего сгорания, системы подачи топлива, газовой установки и т.п., а также взрыва от взрывчатых веществ, используемых при проведении работ с участием специализированной техники.

Под «взрывом» понимается стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, используемых в производственных целях, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

Взрывом резервуара (котла, трубопровода и т.п.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара повреждены в таком объеме, что происходит внезапное выравнивание давления внутри и снаружи резервуара. Если внутри резервуара происходит взрыв, вызванный скоротечной химической реакцией, то возникшие убытки относительно данного резервуара возмещаются и в том случае, если его стенки не повреждены.

3.3.2.2. Страхованием не покрывается ущерб механизмам при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания, а также вследствие повреждения имущества вакуумом или давлением ниже атмосферного.

3.3.2.3. При этом страховой защитой не покрываются убытки, возникшие в результате взрыва: а) в процессе или вследствие изготовления или хранения Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывчатых и взрывоопасных веществ (в т.ч. не санкционированной установки баллонов с бытовым газом), проведения химических или физических опытов в застрахованном объекте;

б) электрическим коммутационным устройствам в силу внутреннего давления газа;

в) самим резервуарам в результате взрыва, вызванного их износом, чрезмерной ржавчиной, накипью, осадками, отложениями на их стенках и т.п.;

г) в результате взрыва, намеренно произведенного с целью осуществления полезной работы.

3.3.3. «Удар молнии».

3.3.3.1. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате повреждения или уничтожения (гибели) имущества вследствие удара молнии.

Под «ударом молнии» подразумевается воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения.

3.3.4. «Падение пилотируемых летательных аппаратов или их обломков».

3.3.4.1. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате повреждения или уничтожения (гибели) имущества вследствие падения на застрахованное имущество самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов, их частей или их груза, если эти летательные аппараты пилотировались людьми или в них находились люди хотя бы на одном из этапов полета.

3.3.5. «Стихийные бедствия».

3.3.5.1. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате внезапного воздействия следующих стихийных бедствий: бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами³ (при этом убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала параметры, указанные в настоящих Правилах); ливня, града⁴; наводнения, паводка⁵ (при этом убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень,

³Буря – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. с порывами до 50 м/сек.

Вихрь – атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, части песка, пыли и др.

Ураган, тайфун – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 35 м/сек. и более.

Смерч – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и других взвесей и скоростью вращения от 50 м/сек.

Цунами – внезапно возникающие длинно-поперечные океанические волны, движущиеся к берегу с большой скоростью, вызывая разрушения в прибрежной полосе. Высота волн может достигать 5-10 м и более.

⁴Ливень – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

Град – разновидность атмосферных осадков, выпадающих в теплое время года в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу.

⁵Наводнение, паводок – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и МЧС РФ; землетрясения⁶, извержения вулкана⁷, действия подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта⁸, затопления грунтовыми водами (при этом убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

3.3.5.2. Убытки, произошедшие в результате действия природных явлений и стихийных бедствий относятся к одному страховому случаю, если причины, их вызвавшие, действовали непрерывно, в течение времени, указанного в договоре страхования. В противном случае убытки рассматриваются как относящиеся к различным страховым случаям.

3.3.5.3. При этом страховой защитой не покрываются:

- убытки от падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных (строительных) дефектов;
- убытки, вызванные проведением взрывных работ, выемкой грунта, засыпкой пустот или других земляных работ.
- убытки от воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в п. 3.3.5. Правил событий, в том числе, повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой или водопроводной водой, протечки крыш и стен и т.д.;
- убытки, возникшие в результате сильного снегопада, продолжительных дождей, не характерных для данной местности и квалифицирующихся учреждениями Гидрометцентра РФ, как необычными и опасными; сильного ветра – движения воздуха относительно земной поверхности со скоростью менее 20 м/с.
- убытки, причиной которых явилась ветхость застрахованного имущества или строительные дефекты.

3.3.5.4. Здания, строения и сооружения, с не оконченным строительством, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению, на страхование по риску «стихийные бедствия» не принимаются (если условиями договора не предусмотрено иное). Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных зданий, строений и сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 дней. Страховщик имеет право приостановить действие договора страхования на этот период.

3.3.6. «Действие воды».

3.3.6.1. Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб вследствие повреждения или уничтожения (гибели) застрахованного имущества, возникшего в результате внезапных аварий водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных (спринклерных) или иных гидравлических систем, проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).

3.3.6.2. При этом страховой защитой не покрываются:

⁶Землетрясение – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

⁷Извержение вулкана – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

⁸Горный обвал, камнепад – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов.

Снежная лавина – большая масса снега, падающая или соскальзывающая с крутых склонов гор со скоростью 20-30 м/сек. Сход лавины сопровождается образованием воздушной предлавиной волны, производящей наибольшие разрушения.

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

Сель – быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород).

Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

- убытки, возникшие в результате повышения уровня грунтовых вод либо протечки крыш и стен и проникновения в помещение, покрываемое страхованием дождевой, талой воды, снега, града, грязи, в т.ч. через не закрытые окна и двери, балконы, террасы, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала, а также вследствие уборки и чистки крыш и помещений;
- убытки, возникшие вследствие затопления застрахованного имущества, находящегося в подвальных помещениях не в результате событий, предусмотренных п. 3.3.6.1. Правил;
- убытки, причиненные товарам на складе, если они хранятся в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;
- убытки в результате длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.);
- убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры;
- убытки, возникшие вследствие проведения реконструкции (перепланировки) застрахованного помещения, не согласованных в установленном порядке;
- убытки в результате эксплуатации Страхователем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем срок эксплуатации этих систем;
- убытки, возникшие вследствие естественного износа или коррозии систем.

3.3.7. «Посторонние воздействия».

3.3.7.1. Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб вследствие повреждения или уничтожения (гибели) застрахованного имущества, возникшего в результате наезда транспортных средств или самодвижущихся машин; конструктивных дефектов⁹; падения посторонних объектов – падения на застрахованное имущество деревьев, столбов, обломков и элементов конструкций зданий и сооружений, летательных (в т.ч. космических) объектов и их обломков, частей или перевозимых ими грузов, а также иных предметов; столкновения с застрахованным имуществом животных или птиц; удара звуковых волн, произведенных летательными (в т.ч. космическими) объектами, повреждений застрахованного имущества при погрузочно-разгрузочных работах в пределах территории страхования.

3.3.7.2. При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, возникшие в результате наезда транспортных средств, животных или летательных аппаратов, принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю, или работающим у них лицам, а также находящихся у указанных лиц во временном пользовании;
- б) убытки от ветхости застрахованного имущества или строительных дефектов;
- в) проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) строительных, ремонтных, земляных и т.п. работ;
- г) убытки, вызванные стихийным бедствием, противоправными действиями третьих лиц.

3.3.8. «Противоправные действия третьих лиц».

3.3.8.1. Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб вследствие повреждения или уничтожения (хищения) застрахованного имущества, возникшего в результате: кражи¹⁰, грабежа¹¹, разбоя¹², хулиганства¹³, поджога¹⁴, взрыва, иных

⁹«Конструктивный дефект» – не связанное с естественным износом непредвиденное разрушение или физическое повреждение конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен и т.д.) застрахованного имущества вследствие дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества, и невозможности в связи с этим пользования застрахованным имуществом по назначению, в соответствии с санитарно-эпидемиологическими и иными нормами, устанавливающими требования к зданиям и помещениям.

¹⁰«Кража» – тайное хищение чужого имущества (ст. 158 УК РФ).

¹¹«Грабеж» – открытое хищение чужого имущества (ст. 161 УК РФ).

¹²«Разбой» – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия (ст. 162 УК РФ).

¹³«Хулиганство» – грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу (ст. 213 УК РФ).

¹⁴Поджог – умышленные действия по уничтожению (повреждению) имущества при помощи огня.

умышленных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожение застрахованного имущества¹⁵, диверсии, террористического акта¹⁶.

3.3.8.2. Кража (в т.ч. кража с незаконным проникновением) – это повреждение или утрата (гибель) имущества в результате следующих противоправных действий третьих лиц (включая попытки совершения данных противоправных действий):

а) Проникновения в помещения путем взлома дверей, окон или их вскрытие с применением отмычек, поддельных ключей, или иных технических средств. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с согласия лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами, а также изготовленные данными лицами лично. При этом сам факт исчезновения имущества не признается доказательством использования поддельных ключей. Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является заключение экспертизы, проводимой органами внутренних дел или иными компетентными органами на стадии следствия;

б) Изъятия предметов из запираемых помещений, в которые злоумышленник ранее проник обычным путем и продолжал тайно оставаться до их закрытия;

в) Взлома в пределах помещений предметов, используемых в качестве хранилищ имущества, или их вскрытие с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов, при условии проникновения в помещение способами, описанными в подп. «а», «б» пункта 3.3.8.2;

г) Кражи из помещения, указанного в договоре страхования в качестве территории страхования, совершенной способами, отличными от способов, описанных в подп. «а», «б» пункта 3.3.8.2.

3.3.8.3. Грабёж (разбой) имеет место, если:

- к Страхователю или лицам, работающим у него, применено насилие для подавления их сопротивления, направленного на препятствование изъятию застрахованного имущества;

- Страхователь или работающие у него лица под угрозой¹⁷ их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах места страхования. Если местом страхования являются несколько застрахованных зданий или помещений, то грабёжом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания или помещения, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц;

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

3.3.8.4. Хулиганство имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены действия, в результате которых застрахованное имущество было уничтожено (полное приведение имущества в негодность) или повреждено (нарушение целостности имущества или отдельных предметов, поломка механизмов, требующая ремонта и т.д.).

3.3.8.5. Поджог имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены умышленные действия, повлекшие за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение застрахованного имущества (нарушение целостности имущества или отдельных предметов и т.д.) вследствие пожара.

Взрыв имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены умышленные действия по приведению в активное состояние взрывчатых веществ¹⁸ и/или взрывных устройств¹⁹,

¹⁵«Умышленное уничтожение или повреждение имущества» – умышленные деяния, повлекшие причинение значительного ущерба чужому имуществу, в т.ч. поджог (ст. 167 УК РФ).

К иным умышленным действиям относятся также вандализм и общеопасные деяния, повлекшие обрушения, обвалы, затопления, камнепады, аварии на объектах жизнеобеспечения населенных пунктов водой, топливом, электроэнергией, газом и т.д.

Диверсия – совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, объектов транспортной инфраструктуры и транспортных средств, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации (ст. 281 УК РФ).

¹⁶«Террористический акт (терроризм)» – совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, а также угроза совершения указанных действий (ст. 205 УК РФ).

¹⁷Угроза заключается в выраженном словесно или действиями намерении применить физическое насилие.

¹⁸Под взрывчатыми веществами подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

повлекшие за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение застрахованного имущества (нарушение целостности имущества или отдельных предметов и т.д.). При этом страховой защитой по риску «Противоправные действия третьих лиц» не покрываются убытки, возникшие в результате взрыва, если он не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

3.3.8.6. При этом страховой защитой не покрываются события и связанные с ними убытки, возникшие прямо или косвенно в результате:

а) противоправных действий сотрудников Страхователя, а также наёмных работников, лиц, арендующих (в том числе по договору лизинга/проката) принятое на страхование имущество или помещение, в котором находится застрахованное имущество, либо лиц, которым доверена сохранность имущества;

б) кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, совершённое при отключении или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;

в) недостачи, исчезновения застрахованного имущества;

г) кражи застрахованного имущества, совершённой без проникновения в помещение либо иное хранилище, являющееся территорией страхования.

д) нанесения «граффити» на застрахованные объекты, т.е. изображений, рисунков или надписей, выцарапанных, написанных или нарисованных краской или чернилами на стенах и других поверхностях застрахованного имущества, любой вид уличного раскрашивания стен.

3.3.9. «Авария или техногенная катастрофа».

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате аварии или техногенной катастрофы, которые повлекли загрязнение почвы на застрахованном земельном участке.

Под аварией понимается разрушение сооружений и/или технических устройств на промышленных предприятиях, неконтролируемые взрывы и/или выбросы загрязняющих веществ в размере, превышающем нормативы, установленные законодательством Российской Федерации, авария транспортных средств.

Под техногенной катастрофой понимается неблагоприятная обстановка на определенной территории, сложившаяся в результате чрезвычайных ситуаций биологического или химического происхождения, связанных с деятельностью человека (загрязнение вод, атмосферы и почвы, выбросы в атмосферу химически опасных веществ, радиационное загрязнение местности и т.д.).

3.3.10. «Загрязнение».

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате загрязнения застрахованного земельного участка, в т.ч. несанкционированными свалками промышленных, бытовых и других отходов, захламления, заболачивания, хищения поверхностного (почвенного слоя).

Под загрязнением понимается изменение химического состава почвы, вызывающее снижение ее плодородия и качества.

3.3.11. «Дорожно – транспортное происшествие (ДТП)» – в соответствии с формулировкой действующего законодательства Российской Федерации.

Договор страхования заключается только в отношении специализированной техники, зарегистрированной в установленном порядке и участвующей в дорожном движении.

Возмещению подлежат убытки, возникшие:

а) при движении специализированной техники по дорогам общего пользования с места постоянной стоянки до места проведения соответствующих работ, и обратно;

¹⁹Под взрывными устройствами подразумеваются самодельные или изготовленные промышленным способом устройства, специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

б) при перемещении специализированной техники на другом транспортном средстве с одного места работы на другое в соответствии с техническим заданием и маршрутом, указанным в путевом листе.

Страхованием не покрываются убытки, возникшие в результате:

- повреждения или уничтожения колес (покрышек, шин в результате разрыва, прокола, разреза, пробоя, «пневматического взрыва», разбортовки шин, отслоения протектора шин и т.п., колесных дисков и колпаков), если это не повлекло за собой повреждения других узлов или агрегатов объекта страхования;
- перевозки специализированной техники другими видами транспорта (если это не оговорено условиями договора);
- нарушения правил перевозки и хранения огнеопасных, взрывчатых, ядовитых веществ и предметов радиоактивных материалов;
- уничтожения (повреждения) специализированной техники в результате управления Страхователем, либо лицами, допущенными им к управлению и находящимися в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, а также под воздействием медикаментозных препаратов, применение которых противопоказано при осуществлении деятельности, связанной с эксплуатацией застрахованного имущества, а также, если лицо, управляющее специализированной техникой, скрылось с места происшествия или отказалось пройти медицинское освидетельствование (экспертизу);
- уничтожения (повреждения) специализированной техники в результате управления Страхователем, либо лицами, допущенными им к управлению не имеющими соответствующего удостоверения (допуска) на право управления техникой данной категории;
- естественного износа, коррозии узлов и деталей, накипи, кавитации, ржавчины застрахованной специализированной техники, повреждения лакокрасочного покрытия специализированной техники в результате абразивного износа, включая сколы без образования вмятин;
- эксплуатации застрахованной специализированной техники в неисправном состоянии, а также использование в качестве орудия преступления с целью проведения экспериментов, испытаний, спортивных соревнований и обучения вождению;
- повреждения аккумуляторной батареи, генератора или других узлов или деталей электрооборудования в результате возникшего в них короткого замыкания, не повлекшего причинения другого ущерба.

3.3.11.1. Если это предусмотрено конкретными условиями договора страхования, которые должны быть подтверждены документами из компетентных органов спецтехника может быть принята на страхование с применением повышающих коэффициентов в случаях,:

- столкновения с различными предметами (в том числе с транспортными средствами) кроме ДТП;
- наезда (удара) на (об) неподвижные или движущиеся предметы (сооружения, препятствия, животных и т.д.) кроме ДТП;
- опрокидывания во время производственных работ;
- падения (в том числе падение в воду, провал под лед);
- падения инородных предметов на застрахованное имущество (в том числе падение на застрахованное имущество летательных аппаратов и/или их обломков);
- повреждения (в т.ч. опрокидывания) при погрузке/разгрузке с/на специализированную платформу, предназначенную для перевозки техники.

3.3.12. «Другие риски».

Возмещению подлежат убытки от повреждения или уничтожения застрахованного имущества, возникшие в результате:

3.3.12.1. Противоправных действий третьих лиц при транспортировке застрахованного имущества к новому месту эксплуатации.

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

противоправных действий третьих лиц при транспортировке застрахованного имущества к новому месту эксплуатации в случае обычных и рационально выбранных маршрутов перевозки. При этом имущество считается застрахованным с момента его выноса для погрузки на транспорт из помещения, в котором оно до этого находилось, до момента передачи его лицам, которым оно доставлялось.

Не возмещается ущерб, если перевозки осуществлялись большим количеством транспортных средств, нежели обусловлено договором страхования, а также если противоправные действия совершены лицами, которым поручено осуществление перевозки.

3.3.12.2. Боя оконных стекол, зеркал, витрин и иных стеклянных элементов имущества.

Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб от повреждения или уничтожения стекол /зеркал или остекления вследствие боя, включая стекла дверей и окон, витрин, стеклянных шкафов и прилавков, а также стекол и пластмассовых панелей вывесок и световых надписей в результате событий, указанных в п. 3.3. настоящих Правил.

3.3.12.3. Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие:

- удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;
- повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (царапины или сколы).

3.4. По соглашению Страхователя и Страховщика имущество может быть застраховано как по всем, так и по отдельным рискам, перечисленным в пунктах 3.3.1. – 3.3.12. настоящих Правил.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами возмещению также подлежат следующие целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая (при включении их в договор страхования):

3.5.1. По разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место.

3.5.2. По уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая.

Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

3.6. При страховании гражданской ответственности Страхователя перед третьими лицами Страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления Страхователю третьими лицами претензий, заявляемых в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации о возмещении вреда, причиненного им при осуществлении Страхователем производственной или иной деятельности, повлекшего за собой:

3.6.1. Увечье, утрату потерпевшим третьим лицом трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью), включая:

- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, специальный медицинский уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии и т.д.) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации;
- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;
- расходы на погребение, определенные в действующим законодательством.

3.6.2. Повреждение или уничтожение имущества (транспортные средства, здания, сооружения, постройки, включая имущество физических и юридических лиц, животных и т.д.), принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).

3.7. Страховой случай по риску гражданской ответственности считается имевшим место и наступает ответственность по обязательствам Страховщика, если не будет доказано, что вред,

причиненный третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы²⁰ (то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств) или умысла потерпевшего, а также в результате противоправных действий третьих лиц.

Ответственность по обязательствам Страховщика наступает только при наличии причинно-следственной связи между происшедшим событием и причиненным третьим лицам вредом.

К событиям, вследствие наступления которых может быть причинен вред жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в процессе осуществления Страхователем производственной и иной деятельности, относятся: пожар; взрыв паровых котлов, агрегатов, иного оборудования, включая взрыв газа, используемого в бытовых и производственных целях; авария водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных (спринклерных) систем; иные события, не отнесенные настоящими Правилами к исключению из объема ответственности Страховщика.

- 3.8. Не являются страховыми случаями и не покрываются страховой защитой события и связанные с ними убытки, возникшие в результате:
 - 3.8.1. Дефектов в объекте страхования, которые были известны и скрыты Страхователем.
 - 3.8.2. Нарушения техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение % влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения).
 - 3.8.3. Обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях.
 - 3.8.4. Перемещения застрахованного объекта и нахождения его по адресу, не указанному в информационном листе, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно в течение 48 часов.
 - 3.8.5. Экспериментальных или исследовательских работ.
 - 3.8.6. Причинения вреда членам семьи лица, в пользу которого заключено страхование, его персоналу.
 - 3.8.7. Причинения вреда в результате эксплуатации имущества Страхователя после принятия судом решения о приостановке или прекращении им соответствующей деятельности.
 - 3.8.8. Передачи застрахованного имущества и/или его части в аренду, залог, лизинг, если это условие не предусмотрено договором страхования, или это в письменной форме не согласовано со Страховщиком, а также наступление события в период наличия других факторов, влекущих увеличение степени страхового риска, в том числе указанных в п. 8.1. настоящих Правил страхования, если это в письменной форме не согласовано со Страховщиком.
 - 3.8.9. Нарушения «Правил противопожарного режима в Российской Федерации», утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 16.09.2020 г. № 1479 (или в иной актуальной редакции), если обстоятельства нарушения повлекли наступление страхового события.
- 3.9. В соответствии с настоящими Правилами не являются страховыми случаями и не подлежат страхованию неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем, третьим лицом) доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).
- 3.10. При страховании гражданской ответственности страховая защита не распространяется на следующие требования:
 - 3.10.1. О возмещении ущерба, заявляемые на основе договоров, контрактов, соглашений или по согласованию со Страхователем, а также любую деятельность Страхователя в рамках выполнения обязательств по договорам.
 - 3.10.2. Вытекающие из гарантийных и аналогичных им обязательств или договоров гарантии.
 - 3.10.3. О возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством или договором страхования.

²⁰К обстоятельствам непреодолимой силы могут быть отнесены: природные стихийные явления (землетрясения, тайфуны, наводнения и т.п.), а также некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, массовые заболевания (эпидемии) и т.п.).

- 3.10.4. Требования о возмещении вреда, причиненного за пределами территории страхования.
- 3.10.5. Любые требования о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь взял в аренду, прокат, лизинг или в залог, либо принял на хранение по договору или в качестве дополнительной услуги.
- 3.10.6. Любые требования о возмещении вреда, причиненного:
- членам семьи Страхователя;
 - лицам, состоящим со Страхователем в трудовых отношениях.
- 3.11. В договоре страхования по соглашению сторон могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования или изменения в настоящие Правила в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования и не противоречащие действующему законодательству.
При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящими Правилами преимущественную силу имеют положения договора страхования.
- 3.12. Страховщик вправе на основе настоящих Правил разрабатывать конкретные условия (Программы) страхования к отдельному Договору (Полису), заключаемому в соответствии с настоящими Правилами, ориентированные на конкретного Страхователя, группу Страхователей, при условии их соответствия законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.
Таким условиям (Программам) Страховщиком могут быть присвоены маркетинговые названия.

4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

- 4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.
- 4.2. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости). Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.
- 4.3. Страховые суммы устанавливаются отдельно по каждому объекту страхования и страховому риску отдельно или по группам объектов, указанных в договоре страхования, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, исходя из следующей оценки:
- для зданий (производственные, административные, социально-культурного назначения), автодорожных сооружений (путепроводы, дороги, мосты, и т.п.), иных сооружений (башни, мачты, агрегаты и другие производственно-технические установки), хозяйственных построек (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.), отдельных помещений (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.), и другого недвижимого имущества – балансовой стоимости (с учетом амортизации) или стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика, но не выше стоимости строительства нового объекта, полностью аналогичному по виду и качеству застрахованному объекту в данном регионе;
 - инженерного и производственно-технологического оборудования (коммуникации, системы, станки, механизмы и т.п.), технически исправных средств электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, предметов интерьера, мебели, иного движимого имущества – исходя из первоначальной стоимости (с учетом амортизации), но не более стоимости, необходимой для приобретения предмета полностью аналогичного застрахованному;
 - для отделки зданий, помещений – фактически произведенных материальных и трудовых затрат, с учетом норм и расценок на строительные работы на основании актов сдачи-приемки работ (иной документации, фиксирующей сроки и объемы выполнения работ), но не более контрактной стоимости строительства;

- для товарно-материальных ценностей (товары, сырье и материалы, готовая продукция) – стоимости затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ по изготовлению определенного вида товаров; оборотно-сальдовой ведомости, закупочной стоимости сырья и материалов на основании договоров купли-продажи, счетов, книги учета доходов и расходов, иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости товарно-материальных ценностей, но не выше розничных (продажных) цен на момент заключения договора страхования.

В связи с тем, что товарно-материальные ценности подвержены большим количественным колебаниям, Страховщик вправе по согласованию со Страхователем не указывать в договоре страхования их действительную (страховую) стоимость.

- для земельного участка – стоимость исходя из размера участка, его месторасположения, назначения использования (жилищное, производственное строительство, сельскохозяйственное производство и т.д.), оценочных норм, установленных на основании нормативных актов федеральных органов, субъектов федерации, нормативной цены земли, порядок определения которой устанавливается Правительством Российской Федерации; государственной кадастровой и иной оценки земель; положений нормативных правовых актов органов государственной власти и органов местного самоуправления;

- для специализированной техники – среднерыночной стоимости с учетом года выпуска, условий эксплуатации, износа за время эксплуатации и других параметров, влияющих на неё, на основании договоров купли-продажи, счетов, заключения оценочной организации, иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости;

- для ценных бумаг – их официальный курс на день заключения договора страхования;

- для изделий из драгоценных металлов или из драгоценных камней, драгоценных металлов в слитках и драгоценных камней без оправ – в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества в комиссионной торговле ювелирными изделиями при принятии их в залог;

- рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, уникальные и антикварные предметы – на основании оценки соответствующих экспертов;

- для выставочных экспонатов – исходя из бухгалтерской документации с учетом даты переоценки экспонатов.

Переоценка экспонатов должна быть выполнена не ранее начала текущего календарного года.

Для больших запасов товаров на складе может быть применен способ определения страховой суммы по среднему остатку, при котором определяется максимальный лимит стоимости запасов, а также ориентировочная величина ожидаемого среднего остатка в течение года.

Для небольших запасов может быть применен способ определения страховой суммы по максимальному остатку, исходя из которого рассчитывается страховая премия.

4.3.1. Страховая сумма имущества может быть определена иным способом по соглашению сторон договора страхования (интернет-сайты производителей и продавцов, интернет-сервисы для размещения объявлений о товарах и услугах и т.п.), в т.ч. в процессе урегулирования страхового события, если действительная (страховая) стоимость не была определена на момент заключения договора страхования, при отсутствии документов, подтверждающих ее размер (страхование по заявленной страховой сумме).

4.4. В случае отсутствия документов, подтверждающих действительную (страховую) стоимость объектов имущества, Страховщик указывает в договоре страхования только страховую сумму. При этом Страховщик в случае повреждения объектов страхования возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки пропорционально с учетом соотношения страховой суммы и действительной (страховой) стоимости. В случае полной гибели имущества страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы.

4.5. При страховании залоговых объектов Страховщик вправе указать в договоре страхования действительную (страховую) стоимость объектов имущества и/или страховую сумму. При этом Страховщик в случае повреждения объектов страхования возмещает Страхователю

(Выгодоприобретателю) убытки пропорционально с учетом соотношения страховой суммы и действительной (страховой) стоимости. В случае полной гибели имущества страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы.

- 4.6. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования, своим правом, в соответствии с гражданским законодательством, на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.
- 4.7. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме, но не выше страховой стоимости.
- 4.8. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен на условиях «По первому риску», о чем должно быть прямо указано в договоре, при этом Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки в полном размере без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости, но не более страховой суммы. Страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного или подлежащего выплате страхового возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем. Действие договора страхования прекращается с момента выплаты страхового возмещения в размере страховой суммы.
- 4.9. Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.
- 4.10. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.
- 4.11. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.
- 4.12. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.
- 4.13. В отношении целесообразных расходов, произведенных Страхователем при наступлении страхового случая по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место; по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая (при включении их в договор страхования) стороны определяют в договоре страхования часть (долю) страховой суммы, приходящуюся на данные виды расходов, в соответствии с п. 10.9. Правил.

4.14. По настоящим Правилам страхования объектов имущества и гражданской ответственности устанавливается «Агрегатная (агрегативная) страховая сумма», которая является совокупным лимитом ответственности Страховщика за весь период действия договора страхования по всем страховым случаям. При этом лимит ответственности Страховщика уменьшается на сумму выплаченного или подлежащего выплате страхового возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем. По желанию Страхователя страховая сумма (лимит ответственности) может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии, расчет которой производится по формуле согласно п. 4.15. Правил.

Выплата страхового возмещения производится с применением условий предусмотренных п. 10.11. Правил. Действие договора страхования прекращается с момента выплаты суммарного страхового возмещения в размере страховой суммы.

4.15. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению в связи с увеличением Страхователем страховой суммы или ее восстановлением после произведенной страховой выплаты, включении страховых рисков, ранее не включенных в договор страхования, а также увеличением страхового риска производится по формуле:

$$Д = \frac{(C_2 - (C_1 - B)) * T * n}{ND}$$

где:

C_1 – первоначальная страховая сумма;

C_2 – увеличенная страховая сумма;

B – сумма выплаченного страхового возмещения (в т.ч. подлежащая выплате);

T – страховой тариф по договору;

n – количество дней, оставшихся до конца действия договора;

ND – срок действия договора страхования в днях.

При этом увеличенная страховая сумма не должна превышать страховую стоимость на момент осуществления дополнительного страхования.

Дополнительное соглашение (договор) вступает в силу на условиях основного договора и действует до конца срока, указанного в основном договоре страхования.

4.16. При страховании гражданской ответственности Страхователя за причинение вреда третьим лицам страховая сумма устанавливается по соглашению сторон с учетом особенностей объектов страхования и специфики деятельности Страхователя.

При заключении договора страхования в пределах страховой суммы по соглашению сторон могут устанавливаться лимиты ответственности Страховщика (на один страховой риск, на один страховой случай).

Под лимитом ответственности Страховщика понимается максимальный размер страховой выплаты, предусмотренный в пределах страховой суммы договором страхования (на один страховой риск, на один страховой случай) для урегулирования претензий по возмещению вреда, причиненного пострадавшим третьим лицам при наступлении страхового случая.

Выплаты страхового возмещения не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности.

4.17. Франшиза – часть убытков, которая определена договором страхования и не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы)

и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

- 4.18. Если договором страхования предусмотрена франшиза, но не указан ее вид, то считается, что установлена безусловная франшиза.
- 4.19. Договором страхования может быть установлена дополнительная франшиза с внесением соответствующей записи в договор (полис) страхования.
- 4.20. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

- 5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.
- 5.1.1. При установлении страховой суммы и страховой премии в эквиваленте иностранной валюты (в соответствии со ст. 317 Гражданского кодекса Российской Федерации), что должно быть предусмотрено договором страхования, страховая премия уплачивается в рублях по официальному курсу ЦБ РФ соответствующей валюты на дату оплаты страховой премии (первого страхового взноса), если иное не предусмотрено условиями договора.
- 5.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы. Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и особенности имущественных интересов конкретного Страхователя, вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты. Наличие минимальных и максимальных значений повышающих / понижающих коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать особенности объекта страхования, возможные факторы риска и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика. В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, диапазоны применения, а также основные факторы риска, определены экспертным путем с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.
- 5.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком и осмотра принимаемого на страхование имущества; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности принимаемого на страхование имущества. При наличии факторов риска увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску (рискам) Страховщик применяет к базовой тарифной ставке

повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» на оценку страхового риска.

- 5.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно:
- анализируется информация, и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих техническое состояние объекта страхования на момент заключения договора страхования, его действительную стоимость, наличие факторов риска;
 - производит осмотр принимаемого на страхование имущества;
 - привлекает экспертов для оценки состояния имущества и вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования (при необходимости);
 - самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе и объекте страхования;
 - на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.
- 5.5. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.
- 5.6. При заключении договора страхования на условии включения в него всех или части рисков, предусмотренных настоящими Правилами, тарифная ставка определяется как сумма базовых тарифных ставок по каждому из рисков, включаемых в договор. К полученной тарифной ставке Страховщик вправе применять (умножать на базовый тариф) повышающие или понижающие коэффициенты в зависимости от результатов оценки страхового риска Страховщиком, получая итоговый страховой тариф.
- 5.7. Уплата страховой премии производится:
- 5.7.1. Наличными деньгами представителю Страховщика или в кассу Страховщика в день заключения договора страхования.
- 5.7.2. Путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика в течение 5 (пяти) банковских дней со дня подписания договора страхования, если условиями договора не предусмотрено иное.
- 5.8. Страховая премия по договору страхования может уплачиваться единовременным платежом или в рассрочку при сроке страхования 12 месяцев и более. Если срок страхования менее 12 месяцев, Страхователь обязан уплатить страховую премию единовременно.
- 5.9. При заключении договора страхования со сроком страхования 12 месяцев и более Страхователю может быть предоставлено право уплаты страховой премии в рассрочку:
- 5.9.1. В случае максимальной рассрочки до 3 месяцев:
- при оплате страховой премии двумя платежами, первый страховой взнос должен быть не менее 50% от начисленной страховой премии;

- при оплате страховой премии более чем в два платежа, первый страховой взнос должен быть не менее 30% от начисленной страховой премии, а остальные страховые взносы равными долями уплачиваются в течение последующих 3х месяцев с начала действия договора страхования

5.9.2. В случае максимальной рассрочки до 6 месяцев:

- при оплате страховой премии двумя платежами, первый страховой взнос должен быть не менее 60% от начисленной страховой премии;

- при оплате страховой премии более чем в два платежа, первый страховой взнос должен быть не менее 30% от начисленной страховой премии, при этом в первые четыре месяца рассрочки должно быть оплачено не менее 60% от начисленной страховой премии, остальные 40% могут быть уплачены любыми частями в течение оставшегося срока рассрочки.

5.10. Страхователь обязан уплачивать рассроченные взносы в сроки, предусмотренные договором страхования, и в полном объеме. В договоре страхования указывается порядок уплаты страховой премии. При заключении конкретного договора страхования стороны вправе оговорить иной порядок уплаты страховой премии отличный от условий п. 5.9 Правил.

Страхователь вправе поручить оплату страховой премии или её части любому третьему лицу. В этом случае ответственность за действия такого лица несёт Страхователь (ответственность по договору страхования за неуплату в срок или неуплату в необходимом объёме).

5.11. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то в договоре могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки остатка страховой премии.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого отсрочено, Страховщик вправе при определении размера, подлежащего выплате страхового возмещения, зачесть сумму отсроченного страхового взноса.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в соответствии с п. 7.2.1. Правил, если условиями договора не предусмотрено иное.

5.12. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.

5.13. Неуплата Страхователем очередного страхового взноса в установленный в договоре (полисе) срок, считается досрочным отказом Страхователя от договора страхования в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации. О прекращении договора страхования Страховщик вправе поставить в известность Страхователя в письменной форме.

5.14. Для переноса сроков уплаты очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку), стороны вправе договориться об отсрочке уплаты очередного взноса заключив дополнительное соглашение к договору страхования. При этом стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента прекращения договора.

6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования должен отвечать общим условиям действительной сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

6.2. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии, при этом страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный: при страховании на 1 месяц – 20%, 2 месяца –

30%, 3 месяца – 40%, 4 месяца – 50%, 5 месяцев – 60%, 6 месяцев – 70%, 7 месяцев – 75%, 8 месяцев – 80%, 9 месяцев – 85%, 10 месяцев – 90%, 11 месяцев – 95%.

При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и несколько месяцев, то страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страхового взноса за год пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.

- 6.3. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя или его законного представителя, если иное не предусмотрено условиями договора страхования. Письменное заявление составляется по установленной Страховщиком форме, в котором он обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска по договору, подписывается Страхователем и вместе с описью и осмотром (о чем уведомляется Страхователь) имущества, подлежащего страхованию, которая прикладывается к договору страхования, становясь после заключения договора его неотъемлемой частью. По просьбе Страхователя и с его слов заявление/опись имущества могут быть заполнены представителем Страховщика. Все пункты заявления/описи должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении/описи, несёт Страхователь.
- 6.4. При заключении и исполнении договора страхования Страхователь в целях исполнения Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. обязан сообщить Страховщику все необходимые сведения о Страхователе, представителе Страхователя, Выгодоприобретателе и бенефициарном владельце.
- 6.5. Основанием для заключения договора страхования является письменное заявление Страхователя (если иное не предусмотрено договором страхования).
- 6.5.1. Страхователи – юридические лица по запросу Страховщика представляют следующие документы для установления сведений:
- наименование (полное и сокращенное);
 - идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации;
 - государственный регистрационный номер (ОГРН);
 - дата и место государственной регистрации;
 - наименование регистрирующего органа;
 - адрес местонахождения (юридический адрес);
 - фактический адрес;
 - почтовый адрес;
 - о бенефициарных владельцах;
 - о единоличном исполнительном органе;
 - резидент / не резидент РФ (в случае, если лицо не является резидентом, необходимо указать, резидентом какого государства оно является);
 - а также сообщают фамилию, имя отчество контактного лица, телефон, адрес электронной почты.
 - условия, срок страхования, размер страховой суммы;
 - документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, принимаемым на страхование (договоры купли-продажи, аренды, залога и т.п.);
 - отчет об оценке независимого эксперта, либо иные документы, подтверждающие действительную (страховую) стоимость имущества, принимаемого на страхование;
 - иные документы (копии), подтверждающие право владения, пользования, распоряжения и свидетельствующие о стоимости, а также характеризующие объект страхования и подтверждающие наличие/отсутствие факторов, влияющих на степень риска наступления

страхового события.

6.5.2. У Страхователей – индивидуальных предпринимателей (ИП) Страховщик вправе запросить документы, позволяющие установить следующие сведения:

- фамилия, имя, а также отчество (при наличии);
- гражданство;
- дата и место рождения;
- наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- условия, срок страхования, размер страховой суммы;
- документы (копии), подтверждающие право владения, пользования, распоряжения и свидетельствующие о стоимости, а также характеризующие объект страхования и подтверждающие наличие/отсутствие факторов, влияющих на степень риска наступления страхового события;
- отчет об оценке независимого эксперта либо иные документы, подтверждающие действительную (страховую) стоимость имущества, принимаемого на страхование;
- данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (в отношении иностранных граждан и лиц без гражданства, находящихся на территории РФ, в случае если необходимость наличия у них миграционной карты предусмотрена законодательством РФ);
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) и СНИЛС (при их наличии);
- о бенефициарном владельце;
- является ли Страхователь иностранным публичным должностным лицом (ИПДЛ), российским публичным должностным лицом (РПДЛ), лицом публичной международной организации (с указанием должности, наименования и адреса его работодателя), супругом, родственником ИПДЛ, РПДЛ или лица публичной международной организации;
- выступает ли Страхователь или его представитель от имени ИПДЛ, РПДЛ, должностного лица публичной международной организации.
- сведения о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя: основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя согласно свидетельству о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя либо лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей;
- место регистрации;
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- почтовый адрес;
- а также сообщают фамилию, имя отчество контактного лица, телефон, адрес электронной почты;
- иные сведения (документы), предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России.

6.6. В случае, если представленные документы, указанные в п. 6.5. Правил, не содержат информации, необходимой для определения вероятности наступления страхового риска, а также не позволяют установить достоверность информации, сообщенной Страхователем, провести идентификацию участников договора страхования, Страховщик имеет право по согласованию со Страхователем проводить экспертизу предоставленных документов, а также запрашивать необходимые документы, прочие данные, содержащие информацию для определения Страховщиком вероятности наступления риска и идентификации участников договора страхования.

6.7. Страховщик вправе изменить перечень сведений указанных в п. 6.5. Правил.

6.8. В соответствии с законодательством все права и обязанности лиц в возрасте до 14 лет по договору страхования осуществляют от их имени и в их интересах законные представители. Лица в возрасте от 14 до 18 лет осуществляют права и обязанности в соответствии с договором

страхования при наличии письменного согласия законных представителей.

- 6.9. При обращении к Страховщику для заключения договора страхования Страхователь обязан указать и сообщить информацию о повреждениях и дефектах, имеющихся на объекте страхования к моменту заключения договора страхования. Страхователь обязан поставить Страховщика в известность о наличии претензий, судебных исков в отношении принадлежащего ему имущества со стороны других лиц или о наличии состоявшихся решений суда.
- 6.10. Договор страхования может быть заключен:
- 6.10.1. Путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса на основании устного или письменного заявления Страхователя согласно пунктам 6.3-6.5. Правил
- 6.10.2. В виде электронного документа, подписанного сторонами, или обмена электронными документами, в том числе через официальный сайт Страховщика <https://www.ske1.ru/> (при наличии у Страховщика такой технической возможности).
Требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком при осуществлении добровольного страхования устанавливаются настоящими Правилами страхования и (или) иным соглашением между указанными лицами с соблюдением требований Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ «Об электронной подписи».
- 6.11. Для заключения договора страхования в электронной форме Страхователь вправе заполнить и подать Страховщику через официальный сайт Страховщика <https://www.ske1.ru/> (при наличии у Страховщика такой технической возможности) (доступ к сайту может быть осуществлен, в том числе, с использованием специализированного программного обеспечения, предоставленного Страховщиком) заявление о страховании и/или анкету.
- 6.11.1. Одновременно с заявлением о страховании Страховщик вправе потребовать у Страхователя документы (электронные копии документов, в т.ч. в виде электронных файлов в формате pdf, jpg и т.д.).
- 6.11.2. Заявление на страхование, созданное и отправленное Страховщику через его официальный сайт (в электронной форме), подписанное Страхователем – физическим лицом (индивидуальным предпринимателем) простой электронной подписью в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе.
- 6.11.3. Страхователи – юридические лица обязаны в электронном документообороте со Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами использовать соответствующую квалифицированную электронную подпись в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
- 6.11.4. Страховщик имеет право проверить достоверность указанных Страхователем (Застрахованным лицом) в заявлении и/или анкете сведений.
- 6.11.5. Если после заключения Договора страхования Страховщиком будет установлено, что в заявлении на страхование Страхователь сообщил заведомо ложные сведения, влияющие на степень риска и вероятность наступления страхового случая, то Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных законодательством РФ.
- 6.11.6. В соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», а также пунктом 4 статьи 6.1. Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992, договор страхования (полис), составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается Сторонами электронным

- документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя Страховщика.
- 6.11.7. При электронном страховании Страхователь оплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре страхования и настоящих Правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие на заключение договора страхования на предложенных Страховщиком условиях.
- 6.11.8. Факт ознакомления Страхователя с условиями Правил и договора страхования может подтверждаться, в том числе специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика.
- 6.11.9. Текст настоящих Правил либо выписка из настоящих Правил (полисные условия), сформированная на основе положений настоящих Правил, относящихся к конкретному договору страхования (страховому продукту), и на основе которых заключен договор страхования, дополнительно включается в текст электронного страхового полиса.
- 6.11.10. Договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса).
- 6.11.11. Заключение договора страхования в электронной форме может осуществляться в отношении любого из рисков, предусмотренных настоящими Правилами либо их совокупности.
- 6.11.12. В случае если договор страхования предусматривает проведение осмотра страхуемого имущества, договоры страхования в виде электронных документов в порядке, установленном статьей 6.1 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992, не заключаются.
- 6.11.13. Для заключения договора страхования в электронной форме, в том числе с использованием специализированных систем (платформ) и (или) в случае обмена информацией между Страхователем и Страховщиком в электронной форме, стороны используют соответствующие электронные подписи, в том числе для заверения подлинности копий (сканированных копий) предоставляемых документов, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и (или) Договором страхования.
- 6.11.14. Договор страхования оформляется в письменной форме в виде страхового полиса или единого документа, подписанного Страховщиком. Договор страхования может быть вручен Страхователю любым общедоступным способом.
- 6.11.15. При заключении договора страхования Страховщик обязан вручить Страхователю настоящие Правила либо выписку из Правил (полисные условия страхования), сформированную на основе положений настоящих Правил, относящихся к конкретной программе страхования (страховому продукту), и на основе которых заключен договор страхования, о чем делается запись в договоре страхования.
- 6.11.16. Настоящие Правила могут быть вручены Страхователю на бумажном носителе, путем информирования его в договоре страхования об адресе размещения Правил на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, путем направления файла, содержащего текст Правил на указанный Страхователем официальный адрес электронной почты или путем вручения Страхователю любого электронного носителя информации (CD или DVD диск, накопитель на жестких магнитных дисках, флеш - накопители и т.д.), на котором размещен файл, содержащий текст настоящих Правил.
В случае если Правила страхования были вручены Страхователю одним из способов, указанных в настоящем пункте, без вручения текста Правил на бумажном носителе, это не освобождает Страхователя (Выгодоприобретателя) от обязанностей, которые предусмотрены настоящими Правилами страхования. Страхователь имеет право в любой момент действия договора страхования обратиться к Страховщику за получением текста Правил на бумажном носителе.
- 6.12. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового

риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

- 6.13. При заполнении заявления на страхование Страховщик должен проверить наличие имущественного интереса у Страхователя:
 - 6.13.1. Страховщик вправе запросить у Страхователя документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, принимаемым на страхование (сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним, или сведения, внесенные в государственный кадастр недвижимости в электронной форме, договоры купли-продажи, аренды, залога и т.п.);
 - 6.13.2. Имущество может быть застраховано в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества;
 - 6.13.3. Страховщик информирует Страхователя о том, что Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.
 - 6.13.4. В случае отсутствия документов согласно п. 6.13.1. Договор страхования может быть заключен без указания наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При страховании «за счет кого следует» Страхователю выдается страховой полис на предъявителя. При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по такому договору необходимо представление этого полиса Страховщику.
 - 6.13.5. Страховщик вправе провести проверку наличия имущественного интереса и обязательную идентификацию Выгодоприобретателя при принятии решения о страховой выплате.
 - 6.13.6. Идентифицирующим признаком, позволяющим однозначно установить Выгодоприобретателя, имеющего страховой интерес на момент наступления предусмотренного договором события и предъявления им требования о страховой выплате, будет являться предоставление лицом Страховщику документов, подтверждающих право владения, пользования, распоряжения имуществом, принятым на страхование, а также документов, подтверждающих, что именно это лицо понесло от этого события ущерб.
- 6.14. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:
 - 6.14.1. О конкретном имущественном интересе, являющемся объектом страхования.
 - 6.14.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).
 - 6.14.3. О размере страховой суммы и сроке действия договора.
- 6.15. Договор страхования заключается:
 - 6.15.1. Как на все имущество, так и на его отдельные виды (предметы).
 - 6.15.2. На полную стоимость или на его часть.
 - 6.15.3. По всем рискам или выборочно.

- 6.16. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.
- 6.17. Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого взноса страховой премии наличными деньгами представителю Страховщика или в кассу Страховщика, а при безналичном расчете – с даты поступления страховой премии или первого взноса страховой премии на расчетный счет Страховщика. Условиями конкретного договора может быть предусмотрен другой порядок вступления в силу и период ответственности Страховщика. Момент поступления (зачисления) средств на счет Страховщика определяется временем их зачисления на счет в соответствии с установленными законодательством правилами ведения банковских операций. При пролонгации договор вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем окончания действия предыдущего договора страхования при условии досрочного внесения страховой премии по новому договору, если условиями договора не предусмотрено иное.
- 6.18. В течение 5 (пяти) дней с даты поступления (зачисления) на счет Страховщика страховой премии (взноса) Страховщик обязан выдать Страхователю договор страхования (полис) с указанием дат начала и окончания действия договора страхования, если иное не предусмотрено условиями договора страхования. При наличном расчете договор (полис) вручается в момент уплаты страховой премии (взноса).
- 6.19. В случае утраты страхового договора (полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный документ считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.
- 6.20. 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 отчуждения имущества, которое в силу закона не может принадлежать данному лицу.
- 6.21. В случае перехода прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого заключен договор страхования, к другому лицу (п. 7.6 Правил), действие договора страхования продолжается на тех же условиях, в том числе в части страховых сумм и рисков до окончания срока действия договора, при условии предъявления Страховщику незамедлительно следующих документов:
- заявления (уведомления) о переходе прав на застрахованное имущество;
 - документа, подтверждающего переход прав на застрахованное имущество в другому лицу (свидетельство о праве на наследство, договор купли-продажи и др.);
 - документа, удостоверяющего личность.
- С момента перехода прав и обязанностей по договору страхования к другому лицу и утратой страхового интереса прежний Страхователь (Выгодоприобретатель) не вправе предъявлять к Страховщику какие-либо требования по страховой выплате по этому договору. Лицо, к которому перешли права и обязанности по договору страхования, также обязано сообщить Страховщику обо всех иных известных ему изменениях в обстоятельствах, влияющих на увеличение риска (пункт 8.1 Правил).
- 6.22. В случае увеличения степени риска по требованию Страховщика либо, если лицо, к которому перешли права и обязанности по договору страхования, выражает намерение внести изменения в договор страхования во время его действия, то внесение изменений (дополнений)

и переоформление договора производится с оплатой страхового взноса соразмерно степени риска (при необходимости) и с осмотром имущества (по требованию Страховщика).

Если лицо, к которому перешли права и обязанности по договору страхования, возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии по требованию Страховщика, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации, в том числе вправе отказаться от договора (исполнения договора) в одностороннем порядке (пункт 1 статьи 450.1 и статья 310 Гражданского кодекса Российской Федерации).

- 6.23. При возобновлении, изменении (дополнении) условий договора страхования, Страховщик вправе произвести осмотр имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной (страховой) стоимости.
- 6.23.1. Результаты осмотра, а также дата осмотра фиксируются в заявлении на страхование или в перечне (в необходимых случаях – описи) к договору страхования.
- 6.23.2. Поврежденное имущество, зафиксированное Страховщиком в заявлении на страхование или в перечне (описи) к договору страхования, а также повреждения, не относящиеся к рассматриваемому страховому событию, не включаются в состав убытков при наступлении страхового события. В случае повторного повреждения такого имущества в результате страхового события из суммы страхового возмещения вычитается стоимость ремонта повреждений, существовавших на момент заключения договора страхования, и стоимость ремонта повреждений, не относящихся к рассматриваемому страховому событию.
- 6.24. Если в период действия договора страхования Страхователь, являющийся индивидуальным предпринимателем, признан судом недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляет его опекун или попечитель.
- 6.25. Действие договора страхования сохраняется в случае смерти лица, в пользу которого заключен договор страхования (Страхователя, Выгодоприобретателя), с отсрочкой исполнения Страховщиком обязанности по страховой выплате при наступлении страхового случая на период до момента принятия соответствующим лицом наследства. В этот период на лицо, принявшее наследство, возлагается исполнение всех обязанностей Страхователя (Выгодоприобретателя) по договору страхования: уплата очередных взносов страховой премии, уведомление Страховщика об изменении существенных условий, влияющих на риск наступления страхового случая и т.д.
- 6.26. Страховщик вправе отказать в заключении договора страхования без объяснения причин.
- 6.27. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включённые в текст договора (полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.
Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования, также размещены на сайте Страховщика в сети «Интернет» <https://www.ske1.ru/rules/>.
- 6.28. Договор страхования имущества заключается с условием возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении имущества «с учётом износа» (за срок эксплуатации).
- 6.29. Если одни и те же объекты страхования принадлежат (в частях или процентах) нескольким лицам, то может быть заключён единый договор с указанием в нём всех таких лиц в качестве

Страхователей или Выгодоприобретателей, размеров их долей (в частях или процентах). Также каждое такое лицо может заключить отдельный договор с указанием принадлежащих ему долей.

- 6.30. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает своё согласие Страховщику на обработку в течение всего срока действия договора, а также в течение срока архивного хранения договоров Страховщиком персональных данных. Персональные данные включают в себя: фамилию, имя, отчество, адрес, данные основного документа, удостоверяющего личность, и иную информацию, указанную в договоре либо заявлении (анкете) на страхование или полученную Страховщиком в ходе исполнения договора. Обработка персональных данных осуществляется в целях заключения и исполнения договора страхования, агентского договора, заключенного Страховщиком со страховым агентом, указанным в Заявлении на страхование (анкете), а также в целях операционного учета, проведения анализа страховых рисков и в статистических целях посредством выполнения действий, предусмотренных ст. 3 ФЗ № 152 – ФЗ от 27.07.2006 г. «О персональных данных», в том числе трансграничной передачи, как с использованием средств автоматизации, так и без таковых, посредством сбора; записи; систематизации; накопления, хранения, уточнения, обновления; изменения; извлечения; использования; доступа; предоставления третьим лицам, оказывающим услуги по поручению Страховщика в целях исполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования, в случаях, предусмотренных законодательством РФ; обезличивания; блокирования; удаления; уничтожения как на бумажных, так и на электронных носителях. Страховщик обязуется обеспечить конфиденциальность персональных данных и их безопасность при обработке. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных путем направления Страховщику письменного уведомления. Обработка и хранение персональных данных осуществляется в течение действия договора страхования до достижения целей обработки или утраты необходимости в достижении этих целей, но не менее 5-ти лет с момента окончания его действия. После прекращения договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных, согласия на обработку своих персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ (РАСТОРЖЕНИЯ) ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 7.1. Договор страхования прекращается в случаях:
- 7.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором страхования в качестве даты окончания срока его действия).
- 7.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятие банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Выгодоприобретателем / Страхователем).
- 7.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:
- 7.2.1. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, установленным в договоре как день уплаты очередного страхового взноса).
О прекращении договора страхования Страховщик вправе поставить в известность Страхователя в письменной форме.
- 7.2.2. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев правопреемства или замены Страхователя по соглашению сторон (с момента регистрации решения учредителей Страхователя в соответствующем органе исполнительной власти; со дня смерти Страхователя).

- 7.2.3. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, при отсутствии согласия Страхователя на передачу договора другому Страховщику (с момента принятия учредителями Страховщика решения о его ликвидации).
- 7.2.4. Расторжения договора страхования по соглашению сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении или заявлении о расторжении договора).
- 7.3. Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.
- При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
- Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании его заявления о досрочном прекращении договора страхования в течение десяти рабочих дней с момента прекращения договора страхования.
- 7.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. Досрочное расторжение договора осуществляется на основании письменного заявления Страхователя на имя Страховщика.
- В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования или дополнительным письменным соглашением сторон не предусмотрено иное. Если Страховщиком принято решение о возврате Страхователю части страховой премии за истекший срок действия договора, то соответствующая часть страховой премии, подлежащей возврату, рассчитывается за вычетом сумм выплаченного или подлежащего по договору выплате страхового возмещения и расходов на ведение дела, не превышающих размер нагрузки, предусмотренной структурой тарифной ставки, утвержденной Страховщиком.
- 7.5. При досрочном расторжении договора страхования по требованию Страховщика по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации и договором страхования, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за истекший срок действия договора, за вычетом сумм выплаченного или подлежащего выплате страхового возмещения и понесенных расходов на ведение дела, не превышающих размер нагрузки, предусмотренной структурой тарифной ставки.
- В случае хищения объекта страхования или его полной гибели возврат страховой премии не производится.
- 7.6. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п. 2 ст. 235 Гражданского кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского кодекса Российской Федерации).
- Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно уведомить об этом Страховщика в соответствии с п. 6.22 Правил.
- 7.7. При расторжении договора по взаимному согласию сторон составляется письменное соглашение о досрочном расторжении договора. Обязательства сторон по договору страхования в случае расторжения договора страхования по соглашению сторон, за исключением обязательств по уплате страховой премии и обязательств по страховым случаям,

возникшим до подачи одной из сторон заявления о расторжении договора, считаются прекращенными с момента заключения соглашения сторон о расторжении договора, если иное не вытекает из текста этого соглашения.

- 7.8. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, а также в связи с существенным изменением обстоятельств, препятствующих частичному или полному исполнению одной из сторон обязательств по договору страхования, не зависящих от сторон и которые стороны не могут предотвратить, дальнейшее исполнение обязательств по договору осуществляется по взаимному согласию сторон. Стороны обязаны своевременно уведомлять друг друга о наступлении указанных обстоятельств.
- 7.9. Обстоятельства непреодолимой силы признаются сторонами таковыми на основании представленных доказательств, а в случае недостижения соглашения – в судебном порядке.
- 7.10. При страховании в эквиваленте иностранной валюты, в случае досрочного расторжения (прекращения) договора/прекращения договора в отношении части объектов страхования и возврата части страховой премии за неистекший срок действия договора, расчет производится в рублях по официальному курсу ЦБ РФ, установленному для данной валюты на дату расторжения (прекращения) договора, но не более курса валюты страхования, установленного ЦБ РФ на дату оплаты страховой премии (первого взноса), если иное не предусмотрено в договоре страхования.
- 7.11. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 7.12. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации. Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.
- 7.13. В случае отзыва лицензии Страховщик, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием Страховщика, которому данный портфель может быть передан. Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, подлежат передаче другому страховщику в порядке, установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

- 8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан письменно уведомлять Страховщика обо всех значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение риска страхования. Обо всех значительных изменениях Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан сообщать в письменной форме незамедлительно, но не позднее 3-х рабочих дней с момента, когда ему стало известно об этом, с приложением документов, подтверждающих эти изменения. Значительными признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (полисе), заявлении на страхование и в Правилах страхования, которыми в частности являются:
- передача принятого на страхование объекта третьим лицам по договору аренды, залога или другим гражданско-правовым договорам;
 - переход прав на застрахованный объект к третьему лицу;

- значительное повреждение или уничтожение застрахованного объекта по причинам иным, чем наступлении страхового случая;
- увеличение или уменьшение количества объектов страхования;
- технические, регламентные работы в отношении принятого на страхование инженерного и производственно-технического оборудования;
- изменение условий содержания, хранения, охраны, пожарной безопасности и местонахождения (территории страхования) объекта страхования;
- снос, перестройка, перепланировка, ремонт, строительные работы в отношении принятого на страхование недвижимого имущества;
- иные обстоятельства, указанные в заявлении на страхование и/или договоре страхования и влекущие увеличение степени страхового риска.

8.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации, в том числе вправе отказаться от договора (исполнения договора) в одностороннем порядке (пункт 1 статьи 450.1 и статья 310 Гражданского кодекса Российской Федерации). Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

8.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

8.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние объекта страхования и условия эксплуатации застрахованного имущества.

8.5. В случае отсутствия уведомления или несвоевременного уведомления Страховщика об обстоятельствах, изложенных в п. 8.1. настоящих Правил, Страховщик имеет право при наступлении страхового события отказать в страховой выплате.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик имеет право:

9.1.1. Проверять представленную Страхователем информацию об объекте страхования и ее достоверность.

9.1.2. Проверять состояние объекта страхования в период действия договора страхования.

9.1.3. Принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать Страхователю, при необходимости, письменные рекомендации по уменьшению ущерба. Однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться, как признание им своей обязанности выплачивать страховое возмещение.

9.1.4. Производить осмотр пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. При этом Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в проведении такого осмотра.

- 9.1.5. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения.
- 9.1.6. При необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы и другие организации (банки, медицинские учреждения и т.д.), располагающие информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.
- 9.1.7. Отсрочить выплату страхового возмещения в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, до вынесения приговора судом или приостановлении производства по делу следователем.
- 9.1.8. Оспорить размер требований Страхователя (Выгодоприобретателя).
- 9.2. Страховщик обязан:
 - 9.2.1. Соблюдать требования Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации и Базового стандарта совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке, иных регламентирующих (нормативных) документов Саморегулируемой организации Страховщика и органа страхового надзора.
 - 9.2.2. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр. Настоящие Правила могут быть вручены Страхователю на бумажном носителе при заключении договора страхования, а также путем информирования его в договоре страхования об адресе размещения Правил на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, путем направления файла, содержащего текст Правил на указанный Страхователем официальный адрес электронной почты или посредством почтовой связи с уведомлением о получении.
 - 9.2.3. Обеспечить предоставление информации и возможность взаимодействия со Страхователем способами, установленными договором страхования, а также посредством телефонной и/или почтовой связи.
 - 9.2.4. По заявлению Страхователя оформить дополнительное соглашение к договору при необходимости.
 - 9.2.5. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
 - 9.2.6. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством РФ, настоящими Правилами и договором страхования.
- 9.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:
 - 9.3.1. Произвести осмотр повреждённого имущества (погибшего, утраченного) в течение 30 (Тридцати) дней с момента обращения Страхователя, выяснить обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая.
 - 9.3.2. После получения необходимых документов, при признании наступившего события страховым случаем, в течение 60 (Шестидесяти) рабочих дней составить страховой акт, в котором произвести расчет суммы страхового возмещения.
 - 9.3.3. Выплатить страховое возмещение (отказать в выплате при наличии оснований) в срок, установленный настоящими Правилами или договором страхования.
- 9.4. Страховщик информирует Страхователя, что местами приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, являются офисы Страховщика, адреса которых указаны в реквизитах сторон в договоре страхования или на официальном сайте Страховщика.
- 9.5. Страхователь имеет право:
 - 9.5.1. Ознакомиться с настоящими Правилами.

- 9.5.2. В течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.
- 9.5.3. На изменение условий договора страхования.
- 9.5.4. На досрочное расторжение договора страхования в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- 9.5.5. На заключение договора страхования в пользу третьих лиц.
- 9.5.6. На передачу прав и обязанностей по договору правопреемнику при реорганизации его как юридического лица с согласия Страховщика.
- 9.5.7. Получить дубликат договора страхования (полиса) в случае его утраты.
- 9.6. Страхователь обязан:
- 9.6.1. Соблюдать настоящие Правила и условия договора страхования.
- 9.6.2. Сообщать Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования, и всех изменениях степени риска в период действия договора, а также незамедлительно предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе, включая сведения о правовом режиме застрахованного имущества (собственность, аренда, хранение, владение, залог, переход имущества в собственность другого лица), об изменении условий его эксплуатации, технологии производства, перепланировки помещений, выполнении противопожарных мероприятий и т.д.
- 9.6.3. Соблюдать правила противопожарной безопасности, в т.ч. «Правила противопожарного режима в Российской Федерации», и общепринятые нормы содержания и эксплуатации объектов страхования, санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами Российской Федерации, обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования в нерабочее время (запертые двери, закрытые окна и т.п.). Данное требование распространяется также на Выгодоприобретателя, сотрудников Страхователя (Выгодоприобретателя).
- 9.6.4. Информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта, предлагаемого на страхование (двойное страхование).
- 9.6.5. Уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.
- 9.6.6. Незамедлительно сообщать Страховщику об изменении любых сведений о Страхователе (смена адреса, вида деятельности, руководителя, формы собственности, ИНН, кодов статистики и т.п.), представителе Страхователя, Выгодоприобретателя, бенефициарном владельце, указанных в договоре (полисе) страхования, заявлении на страхование и в иных представленных Страховщику документах.
- 9.7. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:
- 9.7.1. Незамедлительно сообщить о случившемся в соответствующие событию компетентные органы (внутренних дел, росгвардию, госпожнадзор, ростехнадзор, аварийно-технические и аварийно-спасательные службы, подразделения МЧС РФ и т.д.), а также уведомить об этом Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении события. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.
- Несвоевременное уведомление Страховщика о наступившем событии дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

- 9.7.2. Сохранять пострадавшее имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшению ущерба) до прибытия представителя Страховщика и предоставить Страховщику (его представителю) возможность провести осмотр и обследование поврежденного имущества или остатки от него с целью выяснения причин и размера убытка и составления страхового акта. Изменение картины убытка допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера убытка, с письменного согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о происшедшем. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки.
- 9.7.3. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков (согласно ст. 962 Гражданского кодекса Российской Федерации расходы по уменьшению убытков, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными).
Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, но в любом случае страховая выплата не может превысить страховую сумму.
В случае непринятия Страхователем или лицом, в пользу которого заключено страхование, необходимых мер к предотвращению или сокращению ущерба размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба.
- 9.7.4. Предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях наступившего события, характере и размерах причиненного ущерба, количестве потерпевших третьих лиц.
Предоставить описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного имущества.
- 9.7.5. Известить Страховщика о получении денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.
- 9.7.6. Незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить соответствующие сведения и документы.
- 9.7.7. В случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем – выдать доверенность, иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или другим образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем.
- 9.7.8. Не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи с наступившим событием, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика.
- 9.7.9. В той мере, насколько это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установлении размера причиненного вреда.
Представители Страховщика должны иметь свободный доступ к месту события, имеющего признаки страхового случая, а также к соответствующей документации Страхователя и лиц, в пользу которых заключено страхование, для определения обстоятельств, характера и размера убытка.
- 9.7.10. Оказывать всевозможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении убытков по событию, признанному страховым случаем.
- 9.7.11. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством РФ, настоящими Правилами и договором страхования.
- 9.8. Обязанности Страхователя, вытекающие из положений настоящих Правил и договора страхования, за исключением обязательств по уплате страховой премии, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя по договору страхования.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

- 10.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).
- 10.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:
- 10.2.1. Устанавливает факт наступления события, имеющего признаки страхового случая:
- проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам;
 - определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций);
 - проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки предусмотрены договором страхования;
 - определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров;
 - осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.
- 10.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства РФ, размер убытков и страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт) в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.
- 10.3. В связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь в течение 3-х (трех) рабочих дней с момента наступления события направляет Страховщику письменное заявление.
- Одновременно с заявлением Страхователь представляет Страховщику оригинал договора (полиса) страхования, а также по требованию Страховщика все необходимые документы, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненного Страхователю убытка, а именно:
- 10.3.1. в случае пожара (удара молнии): копии акта о причинах пожара из Государственной противопожарной службы МЧС России, постановления об отказе в возбуждении уголовного дела (дела о пожаре), постановления о возбуждении уголовного дела (дела о пожаре), постановления о приостановлении уголовного дела (дела о пожаре), копия технического заключения по результатам исследования объектов с места пожара с указанием обстоятельств и причины пожара.
- 10.3.2. в случае взрыва: заключения пожарно-технической экспертизы, аварийно-технических служб, аварийной службы газовой сети, акт Ростехнадзора, МЧС России и т.п.;
- 10.3.3. в случае стихийных бедствий (удара молнии): справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет), МЧС России или другого компетентного органа, заключения оценщиков, экспертов, специализированных сервисных служб по обслуживанию электронной и бытовой радио-, телеаппаратуры; соответствующие документы территориальных государственных органов Энергонадзора;
- 10.3.4. в случае падения пилотируемых летательных аппаратов или их обломков: заключение МАК, постановления о возбуждении уголовного дела, постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, постановления о приостановлении уголовного дела, копия технического заключения по результатам исследования объектов с места события с указанием обстоятельств и причины, справка МЧС России или другого компетентного органа, заключения оценщиков, экспертов;
- 10.3.5. в случае действия и проникновения воды: справка из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления по

- принадлежности водосодержащих систем, заключения эксперта-оценщика, справки из органов местного самоуправления и местной власти и др.);
- 10.3.6. в случае посторонних воздействий: протоколы, акты и заключения ГИБДД, служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС России; документы органов ЖКХ и управляющих компаний (ТСЖ, ТСН), справки из органов местного самоуправления и местной власти;
- 10.3.7. в случае противоправных действий третьих лиц (в том числе терроризм): копия постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на соответствующие статьи Уголовного Кодекса, УПК РФ, копия постановления о приостановлении или о прекращении уголовного дела, заключения правоохранительных и следственных органов, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.);
- 10.3.8. в случае аварии или техногенной катастрофы, загрязнения: заключение Росприроднадзора, постановления о возбуждении уголовного дела, постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, постановления о приостановлении уголовного дела, копия технического заключения по результатам исследования объектов с места события с указанием обстоятельств и причины, справка МЧС России или другого компетентного органа, заключения оценщиков, экспертов;
- 10.3.9. в случае дорожно – транспортного происшествия и событий со спецтехникой: протоколы, акты и заключения ГИБДД, постановления о возбуждении уголовного дела, постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, постановления о приостановлении уголовного дела, копия технического заключения по результатам исследования объектов с места события с указанием обстоятельств и причины, справка МЧС России или другого компетентного органа, заключения оценщиков, экспертов;
- 10.3.10. документы, подтверждающие стоимость повреждённых (уничтоженных, утраченных) предметов или элементов имущества и стоимость ремонтно-восстановительных работ (чеки, квитанции, сметы, калькуляции и т.д.) – по требованию Страховщика, если отсутствие таких документов делает невозможным определение размера ущерба;
- 10.3.11. документы, подтверждающие расходы по предотвращению или уменьшению ущерба, а также дополнительные расходы, если такие расходы предусмотрены условиями договора страхования;
- 10.3.12. документ, удостоверяющий личность уполномоченного представителя Страхователя (Выгодоприобретателя);
- 10.3.13. правоустанавливающие документы Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество;
- 10.3.14. А также иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.
- 10.4. При нанесении вреда жизни и здоровью третьих лиц Страхователь (Выгодоприобретатель) представляет Страховщику – заключения медицинских учреждений, медицинских экспертных комиссий (ВТЭК, СМЭК), органов социального обеспечения, компетентных органов, решения суда, иные документы, свидетельствующие о размере причиненного вреда и произведенных расходах.
- 10.5. При причинении вреда имуществу третьих лиц Страхователь (Выгодоприобретатель) представляет Страховщику – документы компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных согласно п. 10.3. Правил).
- 10.6. При недостаточности перечисленных документов, а также в целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов и других организаций (пожарные, аварийно-технические службы, государственные, ведомственные, экспертные комиссии гидрометеорологические службы, подразделения МЧС и т.д.), располагающих информацией о

наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

В случае необходимости работа по определению причин и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами).

- 10.7. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения.

Наступившее событие должно быть признано Страховщиком страховым случаем (или принято решение о непризнании его страховым случаем) в срок не позднее 60 (Шестидесяти) рабочих дней с момента получения сообщения от Страхователя о наступлении этого события, если по факту данного события не было возбуждено уголовное дело и в пределах указанного срока Страховщиком получены все необходимые документы для подтверждения факта страхового случая и определения размера убытков или имеется решение суда, вступившее в законную силу (при рассмотрении спора между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) в судебном порядке).

- 10.8. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, пострадавшими третьими лицами, а также дополнительно полученных им документов, в течение 30 (Тридцати) дней с момента получения всех необходимых документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Выгодоприобретателю) или пострадавшим третьим лицам.

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком в течение 30 (Тридцати) дней с момента принятия такого решения направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

- 10.9. Расходы по разборке и/или перемещению зданий, сооружений на новое место и по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая, произведенные Страхователем, определяются в размере величины этих расходов, но в пределах части / доли страховой суммы, установленной на такие расходы, по расценкам, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы.

Стоимость таких расходов, если договором страхования не предусмотрено иное, не может превышать 5% от страховой суммы.

- 10.10. Под ущербом, в соответствии с настоящими Правилами, понимается стоимость похищенного имущества и/или утраченная стоимость уничтоженного (поврежденного) имущества в результате наступления события, признанного страховым случаем.

- 10.10.1. Под «гибелью» объекта страхования, принятого на страхование по договору, понимается его безвозвратная утрата в результате воздействия страховых рисков.

- 10.10.2. Под «повреждением» объекта страхования, принятому на страхование по договору, понимается такое ухудшение его качественных характеристик, когда путём ремонта он может быть приведён в состояние, годное для использования по первоначальному назначению, и затраты на его восстановление по ценам на момент наступления страхового случая не

превышают 80% действительной стоимости объекта страхования. В остальных случаях объект считается уничтоженным.

10.11. Размер страхового возмещения определяется Страховщиком в следующем порядке:

10.11.1. При полном уничтожении (утрате) застрахованного имущества – в размере страховой суммы, установленной договором страхования, за вычетом имеющихся остатков, годных в производство или к реализации.

Полным уничтожением имущества считается такое повреждение, когда затраты на его восстановление превышают действительную стоимость на дату страхового события.

10.11.2. При повреждении застрахованного имущества – в размере стоимости затрат на его восстановление по ценам и тарифам, действовавшим на дату страхового события, но не более страховой суммы, установленной договором страхования.

Затраты на восстановление включают в себя:

- расходы на материалы, необходимые для восстановления поврежденного имущества в исходное состояние, с учетом износа заменяемых в процессе восстановления материалов (частей, деталей, схем, узлов);

- расходы на оплату работ по восстановлению поврежденного и/или уничтоженного имущества;

- расходы по демонтажу и повторному монтажу, по доставке материалов к месту ремонта и обратно, если восстановление на месте страхования невозможно или неэффективно, а также другие необходимые расходы для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Затраты на восстановление не включают в себя:

- расходы, связанные с реконструкцией, переоборудованием, изменением и/или улучшением застрахованного имущества;

- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или временным восстановлением, заменой отдельных деталей (конструкций), частей вследствие их износа или технического брака;

- расходы на профилактический ремонт и техническое обслуживание, которые были бы необходимы в любом случае вне зависимости от страхового случая;

- дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения работ, срочной доставкой;

- иные расходы, произведенные сверх необходимых и/или не обусловленные страховым случаем.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов, исходя из действительной их стоимости на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

10.11.3. В отдельных случаях, если об этом было достигнуто соглашение при заключении договора страхования и зафиксировано в договоре страхования, с учетом соответствующей степени риска и применения повышающего коэффициента к базовой тарифной ставке, при частичном повреждении застрахованного предмета сумма ущерба определяется в размере расходов по его восстановлению без вычета на износ. При этом страховая выплата не может превысить соответствующую страховую сумму ни при каких обстоятельствах.

10.12. Страховое возмещение производится при уничтожении или повреждении имущества в результате страхового случая исходя из обязательств Страховщика, но не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу. При неполном имущественном страховании страховое возмещение исчисляется в таком проценте от суммы ущерба, в каком это имущество было застраховано, но не более страховой суммы (если условиями договора не предусмотрено иное).

10.13. Страховое возмещение пострадавшим в результате страхового случая третьим лицам исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда, но не выше страховой суммы (лимита ответственности), предусмотренной в договоре страхования.

При отсутствии судебного спора между сторонами определение размеров ущерба и сумм страхового возмещения производится Страховщиком на основании представленных Страхователем и пострадавшими лицами документов:

- при нанесении вреда жизни и здоровью третьих лиц – на основании документов медицинских учреждений, учреждений медико-социальной экспертизы, органов социального обеспечения, иных компетентных органов;

- при нанесении вреда имуществу третьих лиц (зданиям и сооружениям, домам, постройкам и строениям, включая имущество физических, юридических лиц и животных, и т.д.) – на основании документов компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных), государственных, производственно-экспертных и ведомственных комиссий и т.д.

10.14. При причинении вреда жизни и здоровью потерпевшему третьему лицу возмещению подлежит:

10.14.1. Заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья.

Определение размера подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка (дохода) осуществляется в соответствии с гражданским законодательством.

В частности, размер заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности (профессиональной или общей). В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам, как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые подоходным налогом.

При определении размера утраченного заработка (дохода), пенсия по инвалидности, назначенная третьему лицу в связи с увечьем или другим повреждением здоровья, иные подобные выплаты, назначенные как до, так и после причинения вреда здоровью, а также заработок (доход), получаемый после повреждения здоровья, не засчитываются в счет возмещения вреда.

В случае причинения вреда несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 до 18 лет, не имеющему заработка (дохода), возмещению подлежит, помимо расходов, вызванных повреждением здоровья, также вред, связанный с утратой или уменьшением его трудоспособности. Если на момент повреждения его здоровья он имел заработок, то вред возмещается исходя из размера этого заработка.

При причинении вреда здоровью несовершеннолетнего лица, не достигшего 14 лет и не имеющего заработка (дохода), ему возмещаются расходы, вызванные повреждением здоровья.

10.14.2. Дополнительные расходы (если данные расходы являются необходимыми и не имеют права на их бесплатное получение), вызванные повреждением здоровья: расходы на лечение (определяются на основании счетов медицинских учреждений), дополнительное питание (на основании справки медицинского учреждения о рационе дополнительного питания и справки о ценах на продукты), приобретение лекарств (по предъявленным рецептам и чекам), санаторно-курортное лечение, включая стоимость проезда к месту лечения и обратно (санаторно-курортные путевки, проездные документы), приобретение специальных транспортных средств (в пределах стоимости того транспортного средства, которое показано органом государственной службы медико-социальной экспертизы), специальный медицинский уход, протезирование (счета медицинских учреждений), подготовку к другой профессии (счета учебных заведений о затратах на обучение).

10.14.3. Часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания.

10.14.4. Расходы на погребение, определенные в соответствии с действующим законодательством. Расходы на погребение определяются Страховщиком на основании представленных родственниками потерпевшего документов (счета паталого – анатомических

учреждений и ритуальных фирм об оплате оказанных услуг по погребению) в пределах лимитов ответственности, установленных договором страхования.

- 10.15. При причинении вреда имуществу третьих лиц в сумму страхового возмещения включаются расходы на компенсацию, вызванную повреждением или уничтожением имущества.
- 10.16. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы по определению размеров убытка, причиненного событием, имеющим признаки страхового случая, суммы страхового возмещения, которая проводится за счет требующей стороны.
- 10.17. При наличии судебного спора между сторонами размеры причиненного ущерба имуществу Страхователя, вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц и сумм страхового возмещения определяются на основании вступившего в законную силу решения суда.
- 10.18. Если же ущерб частично возмещен лицом, виновным в причинении этого ущерба, то Страховщик выплачивает страховое возмещение с учетом суммы, полученной Страхователем от лица, ответственного за причиненный ущерб.
- 10.19. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного у Страховщика имущества действовали также другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждой страховой организацией, а Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, приходящейся на его долю.
- 10.20. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

11. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

- 11.1. Страховая выплата – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю), пострадавшим третьим лицам при наступлении страхового случая.
- 11.2. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:
 - заявления на выплату страхового возмещения;
 - страхового акта;
 - документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка согласно п. 10.3. Правил;
 - письменной претензии по возмещению вреда, причиненного пострадавшим третьим лицам при наступлении страхового случая;
 - вступившего в законную силу и полученного Страховщиком решения суда (арбитражного суда), при разрешении споров в судебном порядке.
- 11.3. При признании Страховщиком наступившего события страховым случаем выплата страхового возмещения производится в течение 30 (Тридцати) дней после составления страхового акта или вступления в законную силу полученного Страховщиком решения суда.
- 11.4. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:
 - если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

- если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая – до окончания расследования или судебного разбирательства.

- 11.5. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.
- 11.5.1. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату страховой выплаты, но не более максимального курса для валют, под которым понимается курс валюты страхования, установленный ЦБ РФ на дату оплаты страховой премии (первого взноса), если иное не предусмотрено в договоре страхования.
- 11.6. При двойном страховании страховое возмещение выплачивается пропорционально соотношению страховых сумм по заключенным договорам в части, падающей на долю Страховщика.
- 11.7. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком:
- 11.7.1. При повреждении или уничтожении (гибели, утрате) застрахованного имущества – Страхователю (Выгодоприобретателю).
В случае заключения договора страхования без проверки наличия имущественного интереса Страховщик проводит обязательную идентификацию Выгодоприобретателя, включая проверку страхового интереса, при принятии решения о страховой выплате.
- 11.7.2. При причинении вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц – пострадавшим третьим лицам.
Расходы по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место и по уборке обломков (остатков) имущества возмещаются Страхователю (Выгодоприобретателю), после предъявления Страховщику необходимых документов, свидетельствующих о наличии и размере таких расходов.
Если после определения размера убытков и суммы страхового возмещения по согласованию со Страховщиком Страхователь (Выгодоприобретатель) компенсирует причиненный третьим лицам вред в требуемом размере, то выплата страхового возмещения производится непосредственно Страхователю (Выгодоприобретателю) после предоставления им Страховщику соответствующих документов.
- 11.8. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных факторов, определяющих необоснованность выплаченной Страхователю суммы страховой выплаты, она должна быть возвращена Страховщику в течение 5-ти рабочих дней после получения требования о возврате.
- 11.9. При возврате похищенного объекта страхования Страхователю выплаченное страховое возмещение должно быть возвращено Страховщику в течение пяти рабочих дней за вычетом расходов, связанных с ремонтом и восстановлением объекта. В противном случае право на данный объект переходит к Страховщику.
- 11.10. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:
- 11.10.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
- 11.10.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.
- 11.10.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
- 11.10.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.
- 11.11. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если:
- 11.11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель), в т.ч. его представитель или работник, совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая,

невыполнения, нарушения действующих норм и предписаний и норм органов ведомственного и государственного пожарного надзора, непринятия мер по предупреждению возможной гибели или повреждения застрахованного имущества.

- 11.11.2. Страхователь (Выгодоприобретатель), в т.ч. его представитель или работник, состоящий с ними в договорных отношениях совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем.
 - 11.11.3. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования. При этом Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных в этом случае Гражданским кодексом РФ.
 - 11.11.4. Повреждение (гибель) имущества произошли вследствие дефектов и недостатков застрахованного имущества, которые были известны Страхователю до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик.
 - 11.11.5. Повреждение (гибель) имущества произошли вследствие дефектов и недостатков застрахованного имущества по вине его изготовителя.
 - 11.11.6. Повреждение (гибель) имущества произошли вследствие самовозгорания, брожения, гниения, усушки или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе.
 - 11.11.7. Хищение имущества произошло во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действий третьих лиц.
 - 11.11.8. Страхователь получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба.
 - 11.11.9. Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).
 - 11.11.10. Страхователь нарушил требования условий настоящих Правил и договора страхования.
- 11.12. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 30 (Тридцати) дней с момента принятия Страховщиком данного решения (или в иной срок, предусмотренный сторонами в договоре страхования).
Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

12. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)

- 12.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.
Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.
Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
- 12.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

- 13.1. Споры, возникающие в процессе исполнения договора страхования, заключенного на условиях настоящих Правил, разрешаются путем ведения переговоров. При невозможности достижения соглашения по спорным вопросам, их решение передается на рассмотрение судебных органов в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, с обязательным соблюдением досудебного претензионного порядка.
- 13.2. При наличии разногласий, возникших между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком относительно исполнения последним своих обязательств по договору страхования до предъявления к Страховщику иска, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими свое требование в письменной или электронной форме.
Указанная претензия подлежит рассмотрению Страховщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления.
В течение указанного срока Страховщик обязан удовлетворить заявленное Страхователем (Выгодоприобретателем) требование или направить мотивированный отказ в удовлетворении такого требования.
- 13.2.1. Основаниями для отказа в удовлетворении претензии являются:
- направление претензии лицом, не являющимся Страхователем (Выгодоприобретателем) и не предоставившим оригинал (надлежащим образом заверенную копию) документа, подтверждающий его полномочия;
 - непредставление оригиналов (заверенных надлежащим образом копий) документов, обосновывающих требования Страхователя (Выгодоприобретателя);
 - в случае получения выплаты в безналичном порядке – отсутствие в претензии указания на банковские реквизиты Страхователя (Выгодоприобретателя).
- 13.3. В случае, если возникшее разногласие на момент обращения к Страховщику в досудебном порядке подлежит рассмотрению уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг в соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», Страхователь (Выгодоприобретатель) должен до направления финансовому уполномоченному обратиться направить Страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими свое требование в письменной или электронной форме.
Страховщик обязан рассмотреть заявление Страхователя (Выгодоприобретателя) и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования:
- в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения претензии в случае, если она направлена в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы финансового уполномоченного, и если со дня нарушения, по существу которого идет спор, прошло не более 180 (ста восьмидесяти) дней;
 - в течение 30 (тридцати) дней со дня получения претензии в иных случаях.
- 13.4. Ответ на претензию направляется Страховщиком по адресу электронной почты Страхователя (Выгодоприобретателя), а при его отсутствии по почтовому адресу.
- 13.5. При отклонении претензии полностью или частично, либо неполучении ответа в установленный п. 13.3. Правил срок, Страхователь имеет право предъявить иск в суд в порядке, предусмотренном действующим законодательством.
- 13.6. Срок исковой давности по договорам страхования, заключенным в соответствии с настоящими Правилами устанавливается в соответствии с законодательством Российской Федерации.

14. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

- 14.1. Стороны, заключая договор на условиях настоящих Правил, подтверждают и считают согласованным способы информационного взаимодействия, описанные в настоящих Правилах. В тех случаях, когда Правила не содержат способа информационного взаимодействия, Стороны допускают любой способ взаимодействия, в том числе устный по средствам телефонной связи, при условии наличия подтверждения факта обращения или взаимодействия, если Правилами не предусмотрено иное.
- 14.2. Страховщик обеспечивает прием заявлений в офисе, в котором был заключен договор страхования, в ином указанном Страховщиком офисе, посредством почтовой связи, если иное не предусмотрено договором страхования.

2. Страхование гражданской ответственности

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
1. Увечье, утрата потерпевшим третьим лицом трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью), включая: - заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья; - дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, специальный медицинский уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к новой профессии и т.д.) в соответствии с ГК РФ; - часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания; - расходы на погребение, определённые в соответствии с действующим законодательством.	0.29
2. Уничтожение или повреждение имущества (транспортные средства, здания, сооружения, постройки, включая имущество физических и юридических лиц, животных и т.д.), принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).	0.35
ПО ПОЛНОМУ ПАКЕТУ РИСКОВ	0.64

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие (в интервале от 1,01 до 5,0) и/или понижающие (в интервале от 0,1 до 0,99) коэффициенты в зависимости от факторов риска.

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки на повышающий или понижающий коэффициент.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов указаны в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости.