

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
**приказом ЗАО «МАКС»**  
**от 10.08.2009 г.**  
**№ 2226 – ОД(А)**

**ПРАВИЛА**  
**СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**  
**(ОТ ВСЕХ РИСКОВ) № 106.1**

1. Общие положения
2. Объект страхования
3. Страховые случаи и риски
4. Исключения из страхования
5. Страховые суммы и лимиты возмещения
6. Страховая премия
7. Заключение договора страхования
8. Вступление в силу и срок действия договора страхования
9. Порядок прекращения договора страхования
10. Права и обязанности сторон
11. Действия сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая
12. Страховая выплата
13. Отказ в страховой выплате
14. Разрешение споров

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. На основании настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Закрытое акционерное общество «Московская акционерная страховая компания» (ЗАО «МАКС»), именуемое далее Страховщик, заключает договоры страхования с юридическими лицами, независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности, а также с предпринимателями без образования юридического лица, именуемыми далее Страхователи.

1.2. Договор страхования заключается в пользу лица (Страхователя или иного лица – Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

## **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы:

2.1.1. Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом, вследствие его гибели, утраты или повреждения.

2.1.2. Страхователя, связанные с возникновением убытков от его производственной деятельности из-за изменения условий этой деятельности по независящим от Страхователя обстоятельствам, а именно: убытков от перерыва в производственной деятельности в результате гибели, утраты, повреждения застрахованного имущества, необходимого для ее осуществления, при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования.

Дополнительные условия по страхованию убытков от перерыва в производстве изложены в Приложении 1 к настоящим Правилам. Отношения сторон по страхованию убытков от перерыва в производстве, не оговоренные в Дополнительных условиях, регулируются настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. По настоящим Правилам на страхование принимается следующее имущество:

2.2.1. Объекты недвижимости (в том числе объекты незавершенного строительства), а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (части зданий, жилые и нежилые помещения, их внутренняя отделка, элементы инженерной инфраструктуры и др.).

2.2.2. Движимое имущество (оборудование, силовые и другие машины, передаточные устройства, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы, электронная и оргтехника, мебель и др.);

2.2.3. Имущественные комплексы, включающие в себя как объекты недвижимости (п.2.2.1.), так и движимое имущество (п.2.2.2.), объединенные общим функциональным назначением.

2.3. Страхованию по настоящим Правилам не подлежат:

2.3.1. Информация на технических носителях.

2.3.2. Здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество.

2.3.3. Имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения и другие стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе компетентными органами, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования.

2.4. По желанию Страхователя может быть застраховано все имущество либо его отдельный объект или часть имущества.

2.5. Имущество считается застрахованным при условии, что оно находится в пределах указанной в договоре территории страхования. Если застрахованное имущество (или его отдельные элементы, части, предметы) находится вне территории страхования с ведома или по распоряжению Страхователя (Выгодоприобретателя), страховая защита в отношении данного имущества (или его отдельных элементов, частей, предметов) на это время не действует, за исключением случаев, когда Страховщиком и Страхователем в письменной форме согласовано иное.

### 3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И РИСКИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления, на случай которого осуществляется страхование.

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

3.2. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования заключается на условии **"С ответственностью за все риски"**, по которым. **страховым случаем** является гибель, утрата, повреждение застрахованного имущества в результате любого не исключенного договором страхования и Разделом 4 настоящих Правил события, произошедшего в течение срока действия договора страхования.

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

3.3.1. **«Террористического акта»** – совершения взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями;

3.3.2. **«Диверсии»** – совершения взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, путей и средств сообщения, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации.

Все указанные п.п. 3.3.1, 3.3.2 деяния должны быть квалифицированы как таковые органами внутренних дел в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации.

3.3.3. **«Радиационного воздействия»** – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате ядерного взрыва, радиационного воздействия либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями вследствие:

а) радиационного происшествия – потери управления ядерным объектом, вызванной неисправностью оборудования, неправильными действиями работников (персонала) или иными причинами, не исключенными п. 3.3.3.1, разделом 4 настоящих Правил и договором страхования, повлекшей радиационное воздействие либо сочетание радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями в размерах, превышающих контрольные уровни, но не превышающих величины, регламентированные нормами радиационной безопасности

б) радиационной аварии – потери управления ядерным объектом, вызванной неисправностью оборудования, неправильными действиями работников (персонала) или иными причинами, не исключенными п. 3.3.3.1, разделом 4 настоящих Правил и договором страхования, повлекшей радиационное воздействие либо сочетание радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями в размерах,

превышающих величины, регламентированные нормами радиационной безопасности.

Указанные в настоящем пункте случаи признаются страховыми при условии, что радиационное воздействие произошло от объекта использования ядерной энергии, размещенного на территории, указанной в договоре.

3.3.3.1. Не возмещается ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие:

- постоянного воздействия ионизирующего излучения от источников, находящихся на территории страхования и при воздействии природных радионуклидов;

- нахождения застрахованного имущества в состоянии радиоактивного загрязнения выше контрольных уровней до его принятия на страхование;

- ненадлежащего технического состояния объектов использования ядерной энергии, о котором было известно Страхователю (Выгодоприобретателю) до заключения договора страхования и не было сообщено Страховщику при заключении договора страхования;

- умышленного несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных правил эксплуатации объектов использования ядерной энергии.

3.4. Риски "Террористический акт", "Диверсия" и "Радиационное воздействие" (п.п. 3.3.1, 3.3.2, 3.3.3 настоящих Правил) считаются включенными в договор страхования только в том случае, если это особо указано в договоре страхования. В противном случае, риски "Радиационное воздействие", "Террористический акт" и "Диверсия" исключаются.

3.5. При наступлении страхового случая возмещению подлежат также расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью уменьшения убытка, возмещаемого по договору страхования, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения письменных указаний Страховщика.

3.6. Договором страхования также может быть предусмотрено возмещение расходов по расчистке места происшествия от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае, расходов на проведение экспертизы с целью установления причин и/или размера убытков. Указанные расходы возмещаются при условии, что они предварительно письменно согласованы со Страховщиком.

#### **4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ**

4.1. По настоящим Правилам не признаются страховыми случаями и не порождают обязательств Страховщика по страховой выплате события, наступившие вследствие:

4.1.1. Производственных дефектов застрахованного имущества, а также дефектов, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до заключения договора страхования и не были сообщены Страховщику при заключении договора страхования.

4.1.2. Умышленного неприятия Страхователем или лицами, осуществляющими по его поручению эксплуатацию застрахованного имущества и ответственными за его состояние, установленных нормативными документами мер по поддержанию данного имущества в исправном и пригодном для эксплуатации состоянии.

4.1.3. Производства, изготовления, хранения, уничтожения, поставки вооружений, амуниции и взрывчатых веществ, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.1.4. Террористического акта. Данное исключение не распространяется на договоры страхования, в которые включен риск "террористический акт".

4.1.5. Диверсии. Данное исключение не распространяется на договоры страхования, в которые включен риск "диверсия".

4.1.6. Исчезновения застрахованного имущества, причины которого не подтверждены документами из компетентных органов; его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации, хищения имущества во время или непосредственно после других страховых случаев.

4.1.7. Оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий зданий, строений либо инженерных сооружений, если они произошли не в результате внезапного и непредвиденного воздействия на них извне.

4.1.8. Загрязнения застрахованного имущества вредными веществами, представляющими опасность для жизни и здоровья людей и окружающей природной среды, за исключением случаев, когда такое загрязнение произошло в результате наступления внезапного и непредвиденного события, признаваемого страховым случаем по настоящим Правилам.

4.1.9. Воздействия на застрахованное имущество климатических и погодных условий, не превышающих средние показатели для данной местности: дождя, снега или иных осадков, изменения температур, влажности или иных природных факторов, а также изменения цвета, запаха, веса застрахованного имущества либо его усадки, усушки, растяжки, утечки или испарения.

4.1.10. Разрушения (обвала) конструктивных элементов или частей здания (сооружения, помещения), которое является застрахованным имуществом или в котором находится застрахованное имущество, вследствие ветхости (износа).

4.1.11. Отказа в работе, остановки, неправильного срабатывания, падения или разрушения любой механической, или электрической, или электронной машины, аппарата или любого оборудования, если это не было вызвано внезапным и непредвиденным воздействием извне, покрываемым страхованием, или не являлось следствием мероприятий по спасанию, сохранению или снижению возможных убытков по застрахованному имуществу.

4.2. Страхование не распространяется на:

4.2.1. Ущерб, обусловленный естественным износом, постоянным воздействием эксплуатационных факторов (коррозии, эрозии, накипи, кавитации, ржавчины и др.).

4.2.2. Косвенные убытки, понесенные Страхователем в результате страхового случая (за исключением расходов, указанных в п. 3.5 настоящих Правил), а также убытки от перерыва в производстве и расходы, указанные в п. 3.6 настоящих Правил, если их возмещение не было предусмотрено договором страхования.

4.2.3. Ущерб от возгорания оборудования, электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не вызвало пожара, т.е. дальнейшего распространения огня.

4.3. Договором страхования могут быть предусмотрены и другие исключения из страхования в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

4.4. Страховщик освобождается от обязанности производить страховую выплату, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя или Выгодоприобретателя.

При этом под умышленными деяниями, совершенными Страхователем или Выгодоприобретателем, признаются деяния самого Страхователя или Выгодоприобретателя, а также их представителей, если они знали или должны были знать о негативных последствиях своих действий (бездействия), согласно действующим нормативным и другим актам, практики эксплуатации застрахованного имущества;

4.5. Если договором не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от обязанности производить страховую выплату, если страховой случай наступил вследствие:

4.5.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями. Данное освобождение от выплаты не распространяется на договоры страхования, в которые включен риск "радиационное воздействие".

4.5.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

4.5.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

4.5.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного

имущества по распоряжению государственных органов.

## **5. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И ЛИМИТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ**

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

5.2. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов (групп, категорий имущества), указанных в договоре страхования.

5.2.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в размере, не превышающем страховой стоимости имущества, которой считается его действительная стоимость в месте его нахождения на дату заключения договора страхования.

Страховая стоимость может быть определена на основании бухгалтерских данных, экспертных заключений, других документов, подтверждающих стоимость имущества.

5.2.2. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора (страховую стоимость). Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.2.3. Если страховая сумма установлена в договоре ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Договором может быть предусмотрен более высокий размер страховой выплаты, но не выше страховой суммы.

5.2.4. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в рублевом эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте (в дальнейшем – "страхование в эквиваленте").

5.3. Страхователь вправе в течение срока действия договора увеличить размер страховой суммы на неистекший срок договора страхования (в случае увеличения действительной стоимости застрахованного имущества, либо в случае дострахования имущества, застрахованного в неполной стоимости и т.д.).

При этом сторонами заключается дополнительное соглашение к договору страхования и Страхователь уплачивает дополнительный страховой взнос за неистекший срок действия договора страхования в соответствии с п. 6.6 настоящих Правил.

5.4. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть установлены в пределах страховой суммы лимиты ответственности (лимиты возмещения) – предельные суммы выплат по какому-либо риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования, в отношении отдельных убытков или расходов, указанных в п.3.6 настоящих Правил.

5.5. В договоре страхования может предусматриваться собственное участие Страхователя (Выгодоприобретателя) в возмещении убытков – франшиза.

5.5.1. При установлении условной франшизы Страховщик не производит страховую выплату, если ее размер не превышает сумму франшизы, но производит страховую выплату в полном объеме, если ее размер превышает сумму франшизы.

5.5.2. При установлении безусловной франшизы ее размер всегда вычитается из страховой выплаты. Убытки, не превышающие сумму безусловной франшизы, возмещению не подлежат.

5.5.3. Если в договоре страхования указана франшиза, но не указан ее вид, считается, что установлена безусловная франшиза.

5.5.4. Франшиза может устанавливаться в процентах от страховой суммы, размера

ущерба либо в абсолютном (денежном) выражении.

5.6. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения, если договором не предусмотрено иное.

## 6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

6.2. Страховая премия определяется в соответствии с тарифными ставками, устанавливаемыми Страховщиком на основании базовых тарифных ставок, с применением коэффициентов, учитывающих условия страхования и факторы, влияющие на степень риска.

6.3. Страховая премия уплачивается в порядке (единовременно или в рассрочку) и в сроки, предусмотренные договором страхования.

6.4. При заключении договора страхования на срок менее года страховая премия рассчитывается в следующих размерах от годовой страховой премии (неполный месяц принимается за полный):

Срок страхования	Процент от годовой премии
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

6.5. При заключении договора страхования на срок более одного года страховой тариф ( $T$ ) определяется по формуле:  $T = T_2 \cdot m/12$ , где:

$T_2$  – страховой тариф при сроке действия договора страхования 1 год;

$m$  – срок действия договора страхования (в месяцах). Неполный месяц принимается за полный.

6.6. Размер дополнительного страхового взноса, уплачиваемого при увеличении страховой суммы в период действия договора страхования, рассчитывается по формуле:

$$ДВ = (П2 - П1) * m/n,$$

где

ДВ – дополнительный страховой взнос;

П1, П2 – страховая премия в расчете на полный срок страхования по первоначальной и конечной (увеличенной) страховым суммам соответственно;

$m$  – количество месяцев, оставшихся до окончания срока действия договора страхования. При этом неполный месяц принимается за полный;

$n$  – срок действия договора в месяцах.

6.7. 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.

6.8. Если договором страхования прямо не предусмотрено иное, в случае неуплаты или уплаты не в полном объеме очередного страхового взноса, договор страхования досрочно прекращает своё действие с даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как дата уплаты очередного страхового взноса, без последующего письменного уведомления об

этом Страхователя (Выгодоприобретателя).

В случае досрочного прекращения договора страхования Страховщик не несёт ответственности за случаи, происшедшие после его досрочного прекращения.

6.9. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то при наступлении страхового случая до уплаты страховой премии в полном объеме Страховщик вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму неоплаченной части страховой премии либо потребовать от Страхователя доплаты неоплаченной части страховой премии до осуществления страховой выплаты.

6.10. При "страховании в эквиваленте" страховая премия (страховой взнос) уплачивается в российских рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату уплаты страховой премии (страхового взноса) наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии (страхового взноса) по безналичному расчету.

## **7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

7.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, которое становится неотъемлемой частью договора.

7.3. Страховщик, если сочтет это необходимым, проводит осмотр заявляемого на страхование имущества, проверяя его состояние (наличие, целостность, исправность, условия эксплуатации или хранения, степень износа), соответствие заявленной и действительной стоимости имущества, оценивает возможные страховые риски, запрашивает у Страхователя дополнительные сведения, позволяющие судить о степени риска, а также может назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества.

7.4. Страхователь при заключении договора страхования по требованию Страховщика должен подтвердить свои (либо Выгодоприобретателя) права и имущественные интересы в отношении передаваемого на страхование имущества, а также заявленную стоимость имущества, представив необходимые подтверждающие документы.

7.5. Договор страхования заключается в письменной форме и оформляется путем составления единого документа (договора страхования или страхового полиса), подписанного сторонами, или вручения Страховщиком Страхователю на основании его заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

7.6. Систематическое страхование разных партий однородного имущества на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению Страхователя со Страховщиком осуществляться на основании одного договора страхования – "генерального полиса".

По требованию Страхователя Страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса.

В случае несоответствия содержания страхового полиса генеральному полису предпочтение отдается страховому полису.

7.7. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

В случае, если положения договора страхования отличаются от положений настоящих Правил, преимущественную силу имеют положения договора.



7.8. Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются в письменной форме путем подписания сторонами дополнительных соглашений.

7.9. При утрате Страхователем договора страхования (полиса) в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает дубликат. Утраченный документ аннулируется и выплаты по нему не производятся.

## **8. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

8.1. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

8.2. Договор вступает в силу (если его условиями не предусмотрено иное) с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страховой премии (при единовременной уплате) или ее первого взноса (при уплате в рассрочку).

Днём уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

а) при оплате наличными деньгами - день передачи денежных средств представителю Страховщика;

б) при безналичных расчетах - день поступления денежных средств на расчётный счёт Страховщика (по данным банка).

8.3. Действие договора страхования заканчивается в 24 час. 00 мин. дня, указанного в договоре как дата его окончания.

## **9. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Договор страхования прекращается:

9.1.1. По истечении его срока действия.

9.1.2. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные сроки – в порядке, предусмотренном п.6.8 настоящих Правил (если договором не предусмотрено иное).

9.1.3. В случае исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объёме (осуществления страховой выплаты в размере страховой суммы).

9.1.4. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации.

9.1.5. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным. В этом случае порядок взаиморасчетов определяется положениями о последствиях недействительности сделки, установленными действующим законодательством Российской Федерации, либо в соответствии с решением суда о признании договора страхования недействительным.

9.1.6. Если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности в случае гибели застрахованного имущества по причинам, иным, чем страховой случай. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

9.1.7. При отказе Страхователя от договора страхования. 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. При отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

9.1.8. По соглашению сторон.

9.1.9. В других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации или договором страхования.

9.2. Страховщик вправе потребовать признания заключенного договора страхования недействительным, если после заключения договора будет установлено, что при заключении договора страхования Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имевших существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (п. 10.2.1 настоящих Правил).

9.3. Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска (п. 10.2.4 настоящих Правил).

9.4. Действие досрочно прекращаемого договора страхования заканчивается в 00 часов 00 минут дня, указанного как дата его досрочного прекращения.

## **10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **10.1. Страхователь имеет право:**

10.1.1. Назначить получателя страховой выплаты (Выгодоприобретателя), имеющего интерес в сохранении застрахованного имущества, а также заменить его до наступления страхового случая. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом, если он выполнил какую-либо обязанность по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате.

10.1.2. В период действия договора страхования обратиться к Страховщику с просьбой об изменении условий договора страхования (изменение страховой суммы, срока страхования и т.п.).

10.1.3. Получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты, обратившись с письменным заявлением к Страховщику.

### **10.2. Страхователь обязан:**

10.2.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования (или страховом полисе), в заявлении на страхование или в письменном запросе Страховщика.

10.2.2. Сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного имущества.

10.2.3. Своевременно уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.

10.2.4. В течение 3 (трех) рабочих дней сообщить Страховщику способом, обеспечивающим фиксирование текста (с указанием отправителя) и даты сообщения (по факсимильной связи, телеграммой, телефонограммой и т.п.) с дальнейшим письменным подтверждением о всех существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска. Существенными признаются изменения в обстоятельствах, определенно оговоренных Страховщиком в договоре страхования (полисе), заявлении на страхование или в письменном запросе Страховщика, в том числе:

- отчуждение застрахованного имущества в собственность другого лица;
- передача права владения, пользования, распоряжения (без передачи права собственности) застрахованным имуществом другому лицу;
- передача застрахованного имущества в аренду, лизинг, залог;

- изменение местонахождения застрахованного имущества;
- снос, проведение переустройства, реконструкции, ремонта, переоборудования застрахованного имущества или территории страхования; ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованным, или установление на таких зданиях и сооружениях лесов или подъёмников;
- прекращение хозяйственной деятельности Страхователя на длительный (свыше 30 дней) срок;
- устранение хранилищ застрахованного имущества или замена их на менее надежные, или понижение степени надежности мест хранения;
- выход из строя систем видеонаблюдения, систем сигнализации;
- существенное изменение характера использования застрахованного имущества и т.п.

В случаях, если Страхователь сомневается, являются ли произошедшие в страховом риске изменения существенными, он в любом случае обязан уведомить Страховщика об этих изменениях.

При существенном изменении в риске, произошедшем по причине изменения степени защищённости застрахованного имущества, Страхователь обязан принять необходимые меры для его сохранности.

При увеличении степени риска Страхователь по требованию Страховщика уплачивает дополнительную страховую премию или подписывает дополнительное соглашение об изменении условий договора страхования либо направляет Страховщику письменный отказ от уплаты дополнительной премии или изменении условий договора.

10.2.5. При заключении договора в пользу Выгодоприобретателя письменно уведомить Выгодоприобретателя о факте заключения настоящего Договора страхования и сообщить ему порядок взаимодействия со Страховщиком при наступлении страхового случая и обращении за страховой выплатой.

10.2.6. Строго соблюдать требования действующих Правил пожарной безопасности (ППБ), Правил технической эксплуатации электроустановок потребителей (ПТЭП), Правил устройства электроустановок (ПУЭ), Правил безопасности систем газораспределения и газопотребления, а также требования иных нормативных правовых актов РФ, влияющих (или могущих повлиять) на обеспечение сохранности застрахованного имущества и территории страхования; во внерабочее время обеспечивать запираение помещений и хранилищ территории страхования; в установленный законодательством РФ срок устранять нарушения ППБ, ПТЭП, ПУЭ и иных нормативных правовых актов РФ, выявленные компетентными государственными органами (Госпожнадзор, Энергонадзор, Госгортехнадзор и др.), указанные в соответствующих предписаниях; обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, их своевременное техническое обслуживание и ремонт.

10.2.7. Осуществлять эксплуатацию застрахованного имущества в соответствии с ГОСТами, ТУ, требованиями пожарной безопасности, санитарно-эпидемиологическими нормами, другими нормативными документами обязательными для застрахованного имущества.

10.2.8. Вести учёт застрахованного имущества и составлять бухгалтерские документы в соответствии с установленными в Российской Федерации нормами и требованиями.

10.2.9. Совершать другие действия, предусмотренные настоящими Правилами и/или договором страхования.

### **10.3. Страховщик имеет право:**

10.3.1. Провести осмотр имущества и затребовать необходимую информацию перед заключением договора страхования; по мере необходимости запрашивать у Страхователя и получать необходимую техническую документацию по застрахованному имуществу.

10.3.2. Потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном

изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования (п. 10.2.4 настоящих Правил), а при несогласии Страхователя с изменением условий договора страхования или доплатой страховой премии потребовать расторжения договора страхования с даты наступления изменений в степени риска.

10.3.3. Проверять состояние застрахованного имущества, соответствие сообщенных Страхователем сведений об объекте страхования действительным обстоятельствам, соблюдение норм и правил содержания и эксплуатации застрахованного имущества, а также условий договора страхования в течение срока его действия, с письменным уведомлением Страхователя о выявленных нарушениях и предлагаемых мерах по их устранению.

10.3.4. Отсрочить страховую выплату:

- в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества – до вынесения приговора судом или приостановления производства по делу следователем, если иное не предусмотрено договором страхования;

- если Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставил ненадлежащим образом оформленные документы (в частности, незаверенные копии документов, документы, подписанные лицом, не имеющим на это полномочий и т.п.) – до предоставления документов, оформленных надлежащим образом.

10.3.5. Отказать в страховой выплате в случаях, указанных в разделах 4 и 13 настоящих Правил.

#### **10.4. Страховщик обязан:**

10.4.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами.

10.4.2. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.4.3. Выдать Страхователю дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты.

10.4.4. Совершать другие действия, предусмотренные договором страхования и/или настоящими Правилами.

10.5. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

10.6. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

10.7. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п.2 ст. 235 Гражданского кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского кодекса Российской Федерации). Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

В случае повышения степени риска при переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу Страховщик вправе осуществить действия, предусмотренные п. 10.3.2 настоящих Правил.

10.8. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон, а также иные сроки уведомлений и сообщений сторон, предусмотренные Разделами 10 и 11 настоящих Правил.

## **11. ДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

### **11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:**

11.1.1. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению убытков, подлежащих возмещению по условиям договора страхования, в том числе, по спасанию имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения, устранению причин, способствующих возникновению дальнейшего убытка. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

11.1.2. Обеспечить документальное оформление произошедшего события (факта наступления, причин и последствий события, размера понесенных убытков), составить на предприятии акт о произошедшем событии, в соответствующих случаях незамедлительно, но в любом случае не позднее, чем в течении 3-х часов обратиться в компетентные органы и организации (внутренних дел, государственную противопожарную службу, аварийную службу, гидрометеослужбу, подразделение МЧС и т.д.), принимать участие в расследовании причин и обстоятельств наступления события так же, как если бы имущество не было застраховано.

11.1.3. Незамедлительно, как только ему станет известно о наступлении события, но не позднее 24 часов, за исключением выходных и праздничных дней (если договором не предусмотрен иной срок), сообщить об этом Страховщику способом, позволяющим достоверно установить текст (с указанием отправителя) и дату сообщения (посредством телеграфной, телетайпной, факсимильной, электронной связи, телефонограммой). Сообщение должно быть подтверждено письменно в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с указанием даты, места, обстоятельств повреждения, уничтожения или хищения имущества, размера предполагаемого ущерба, в какие компетентные органы и когда об этом заявлено.

11.1.4. Следовать указаниям Страховщика по уменьшению убытков, покрываемых страхованием, если таковые будут сообщены, и они не будут противоречить указаниям компетентных органов;

11.1.5. Сохранить поврежденное имущество для осмотра представителем Страховщика в том виде, в котором оно оказалось после произошедшего события, предоставить ему возможность провести осмотр поврежденного имущества и/или места происшествя с целью выяснения причин и размера убытка. Изменение обстановки в месте страхования допустимо только если это обусловлено интересами безопасности и/или интересами по уменьшению ущерба, а также с письменного согласия Страховщика или по истечении 3 (трех) дней после уведомления Страховщика о произошедшем событии. Обязанность по доказыванию необходимости изменения обстановки в месте страхования возлагается на Страхователя.

Если из соображений безопасности, уменьшения размера ущерба или по независящим от Страхователя (Выгодоприобретателя) обстоятельствам сохранение картины ущерба невозможно, принять все доступные меры по сбору и сохранению информации о поврежденном объекте и месте происшествя, в том числе, фото- и видеоматериалов и других документов.

11.1.6. В течение сроков, установленных по письменному согласованию со Страховщиком, сохранять неизменными и неисправленными все записи, документы, оборудование, устройства или предметы, которые каким-либо образом связаны с и/или явились причиной нанесенного застрахованному имуществу ущерба.

11.1.7. Предоставить Страховщику письменное заявление и документы, необходимые для определения причин произошедшего события и размера убытка (п. 12.1 – 12.2 настоящих Правил);

Во всех случаях Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику

или его уполномоченным представителям возможность участвовать как самостоятельно, так и совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) в экспертизе и оценке ущерба. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику или его уполномоченным представителям доступ к подлинникам любых документов, имеющих отношение к страховому случаю и застрахованному имуществу, которое в связи с указанным страховым случаем было повреждено или утрачено.

11.1.8. После восстановления (ремонта) по требованию Страховщика предъявить для осмотра застрахованное имущество. При отказе Страхователя предъявить восстановленное застрахованное имущество Страховщик вправе отказать в выплате при повторном обращении Страхователя за выплатой при повреждении тех же элементов этого имущества.

11.1.9. При наличии третьих лиц, ответственных за ущерб, причиненный застрахованному имуществу, сообщить об этом Страховщику и передать ему все документы, сообщить все сведения, необходимые для осуществления права требования к виновному лицу.

### **11.2. Страховщик при получении уведомления о событии, имеющем признаки страхового случая, обязан:**

11.2.1. При необходимости осмотра места происшествия и поврежденного имущества - в течение срока, согласованного со Страхователем (Выгодоприобретателем), направить своего представителя для составления акта осмотра.

11.2.2. После получения всех необходимых документов, подтверждающих причины и размер ущерба, принять решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем.

11.2.3. По случаю, признанному страховым, произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) в соответствии с условиями договора страхования.

### **11.3. Страховщик при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, имеет право:**

11.3.1. Свободного доступа своих представителей к месту происшествия и к соответствующей документации Страхователя (Выгодоприобретателя) для определения обстоятельств, характера и размера убытка.

11.3.2. Участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по уменьшению убытков, покрываемых страхованием.

11.3.3. Направлять запросы в компетентные органы по вопросам, касающимся причин, обстоятельств, характера и размера ущерба застрахованному имуществу.

11.3.4. Требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) информацию, необходимую для принятия решения о признании или непризнании случая страховым и определения размера ущерба, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

11.3.5. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая.

11.3.6. Приступить к осмотру пострадавшего имущества либо места происшествия, не дожидаясь уведомления об ущербе, если Страховщику стало известно о наступлении такого ущерба. Страхователь (Выгодоприобретатель) не вправе препятствовать в этом Страховщику.

## **12. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА**

12.1. При обращении за страховой выплатой Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы:

12.1.1. Договор страхования (страховой полис).

12.1.2. Письменное заявление на выплату страхового возмещения.

12.1.3. Перечень погибшего, утраченного или поврежденного имущества с указанием

характера его повреждения.

12.1.4. Надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления страхового случая основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества.

12.1.5. Документы, необходимые для определения факта, причин страхового случая и размера убытка (документы соответствующих компетентных органов; документы, составленные на предприятии, подтверждающие факт наступления страхового случая, с указанием причин и обстоятельств его возникновения, а также лиц, виновных в наступлении страхового случая, если они имеются; документы, позволяющие судить о стоимости погибшего, поврежденного или утраченного имущества, стоимости необходимых ремонтно-восстановительных работ и др.). Конкретный перечень необходимых документов компетентных органов определяется Страховщиком и может, в частности, включать:

- при пожаре: копии постановления о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела, справки государственной противопожарной службы, органов внутренних дел, заключения пожарно-технической экспертизы, акты, заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий и др.;

- при взрыве, аварии, заливе: акты, заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий и др.;

- при противоправных действиях третьих лиц: документы из органов внутренних дел (талон уведомления о принятии заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) / справка об обращении в органы внутренних дел, копия постановления о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела, заверенная печатью органа внутренних дел, в производстве которого находится уголовное дело) и др.;

- при стихийных бедствиях: акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, государственных и ведомственных комиссий, подразделений МЧС;

- по риску "Радиационное воздействие": акты (отчеты) о расследовании радиационного происшествия (радиационной аварии); в случае полной гибели имущества в результате ядерного взрыва, радиационного воздействия либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями - санитарно-эпидемиологические заключения о невозможности использования загрязненного радиоактивными веществами имущества; в случае повреждения застрахованного имущества в результате ядерного взрыва, радиационного воздействия либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями - документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по восстановлению, в том числе по дезактивации застрахованного имущества.

В случае, если соответствующие компетентные органы отказали в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страхователем (Выгодоприобретателем) по требованию Страховщика, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него, если таковой получен.

12.1.6. Документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по уменьшению убытков, возмещаемых по договору страхования.

12.1.7. Документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по расчистке места происшествия от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае, расходов на проведение экспертизы с целью установления причин и/или размера убытков, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования.

12.2. Страховщик вправе самостоятельно принять решение о достаточности фактически представленных документов для признания произошедшего события страховым случаем и определения размеров убытка.

Если информации, содержащейся в предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документах, недостаточно для принятия Страховщиком решения о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем и/или определения размера ущерба, Страховщик в письменной форме запрашивает у Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или компетентных органов дополнительные документы (или их копии), а также вправе провести самостоятельное расследование.

12.3. После получения всех необходимых документов (п. 12.1-12.2 настоящих Правил) Страховщик в течение 20 (двадцати) рабочих дней (если договором не предусмотрен иной срок), принимает решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем или об отказе в страховой выплате:

12.3.1. Если принято решение о признании произошедшего события страховым случаем, Страховщик составляет страховой акт и производит страховую выплату в течение 7 (семи) рабочих дней со дня принятия такого решения (если договором не предусмотрен иной срок).

12.3.2. Если принято решение о непризнании произошедшего события страховым случаем либо принято решение об отказе в страховой выплате, Страховщик в течение 7 (семи) рабочих дней со дня принятия такого решения (если договором не предусмотрено иной срок) направляет в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) письмо с обоснованием принятого решения.

12.4. Размер страхового возмещения определяется исходя из размера ущерба от утраты или повреждения застрахованного имущества и покрываемых договором страхования расходов, предусмотренных п.п.3.5, 3.6, с учетом положений настоящего раздела.

12.5. Размер ущерба и расходов, покрываемых договором страхования, определяется в следующем порядке:

12.5.1. В случае устранимого повреждения имущества – исходя из расходов, необходимых для ремонта (восстановления) застрахованного имущества, в которые включаются:

- расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления) застрахованного имущества;
- расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению) застрахованного имущества;
- расходы на доставку материалов к месту ремонта и т.п. расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

По риску "Радиационное воздействие" повреждением застрахованного имущества в результате ядерного взрыва, радиационного воздействия либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями считается как непосредственное повреждение имущества, так и его заражение (загрязнение) радиоактивными, токсическими веществами, требующее проведения мероприятий по дезактивации/дегазации в целях его восстановления.

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

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых частей, узлов, агрегатов и деталей, если договором не предусмотрено иное.

В затраты на восстановление имущества не включаются:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;
- расходы по профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного имущества, а также иные расходы по ремонту, необходимость которых не



обусловлена страховым случаем.

Если расходы по ремонту (восстановлению) превышают стоимость застрахованного имущества непосредственно перед страховым случаем, то размер страховой выплаты определяется в порядке, аналогичном указанному в п. 12.4.2 настоящих Правил.

12.5.2. В случае гибели или утраты застрахованного имущества – исходя из стоимости застрахованного имущества на дату наступления страхового случая, за вычетом стоимости пригодных для дальнейшего использования остатков этого имущества, если таковые имеются, если договором страхования не предусмотрено иное.

По риску "Радиационное воздействие" гибелью застрахованного имущества в результате радиационного воздействия либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями считается также его заражение (загрязнение) в такой степени, что данное имущество не может быть восстановлено путем проведения мер по дезактивации, дегазации и т.п., либо в соответствии с заключением соответствующих компетентных органов не подлежит использованию в течение длительного срока (1 год и более).

12.5.3. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или понесены по указанию Страховщика, возмещаются даже в том случае, если соответствующие меры оказались безуспешными.

Необходимыми считаются расходы, отвечающие следующим требованиям:

- расходы произведены в порядке и размерах, установленных в письменном указании Страховщика, или

- расходы произведены по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) и при этом размер указанных расходов очевидно ниже, нежели размер неизбежного ущерба, который был бы причинен при отсутствии таких расходов и которого удалось избежать.

12.5.4. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по расчистке места происшествия от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при наступлении страхового случая, возмещаются только в том случае, если это предусмотрено договором страхования. Данные расходы возмещаются только в случае предварительного их согласования со Страховщиком. Сумма данных расходов входит в состав страховой суммы при выплате страхового возмещения и не может превышать лимита возмещения, установленного в договоре страхования на данные расходы.

12.5.5. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на проведение экспертизы в целях установления причин и/или размера убытка, возмещаются только в том случае, если это было предусмотрено договором страхования. Данные расходы возмещаются только в случае предварительного их согласования со Страховщиком. Сумма данных расходов входит в состав страховой суммы при выплате страхового возмещения и не может превышать лимита возмещения, установленного в договоре страхования на данные расходы.

12.6. Определение размера страховой выплаты производится с учетом лимитов возмещения и франшизы, если таковые установлены в договоре страхования, а также с учетом п.5.2.3 настоящих Правил.

12.6.1. Если по договору страхования были застрахованы товарно-материальные ценности и на момент страхового случая стоимость товарно-материальных ценностей данного вида, находящихся на указанной в договоре территории страхования, превысила страховую сумму, установленную для них в договоре страхования, то Страховщик производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы к стоимости товарно-материальных ценностей, находившихся на территории страхования в момент наступления страхового случая.

12.6.2. Размер страховой выплаты (по п.п. 12.5.1 или 12.5.2 настоящих Правил) вместе с возмещением расходов по п.п. 12.5.4, 12.5.5 настоящих Правил не должен превышать страховую сумму, установленную для имущества, с которым произошел страховой случай.

12.6.3. Общая сумма страховых выплат (по п.п. 12.5.1, 12.5.2, 12.5.4, 12.5.5 настоящих Правил) за все страховые случаи, произошедшие с застрахованным имуществом в течение срока действия договора страхования, не должна превышать страховую сумму, определенную для данного имущества.

12.6.4. Расходы, произведенные в целях уменьшения убытков (п. 12.5.3 настоящих Правил), возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости поврежденного застрахованного имущества.

12.7. При "страховании в эквиваленте" страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату страховой выплаты, если договором не предусмотрена иная дата.

Страховщик вправе установить максимальный курс для выплат. Под максимальным курсом для выплат понимается курс соответствующей иностранной валюты на дату заключения договора страхования, увеличенный на ожидаемый процент роста курса соответствующей иностранной валюты, согласованный сторонами при заключении договора страхования.

Если курс соответствующей иностранной валюты на дату страховой выплаты превысит максимальный курс для выплат, то размер страховой выплаты определяется, исходя из максимального курса для выплат.

12.8. Если убыток возник по вине третьих лиц и возмещен ими Страхователю (Выгодоприобретателю) в полном размере, страховая выплата не производится, если убыток возмещен третьими лицами частично – страховая выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика о получении таких сумм.

12.9. Если на дату наступления страхового случая имущество застраховано в нескольких страховых организациях и общая страховая сумма по всем договорам превышает его страховую стоимость, то договоры страхования являются ничтожными в части превышения общей страховой суммы над страховой стоимостью. Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждой из страховых организаций, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

12.10. Если в течение срока исковой давности после страховой выплаты обнаружится обстоятельство, которое по настоящим Правилам или договору страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, он обязан вернуть Страховщику полученную страховую выплату (или ее соответствующую часть) в течение 5 банковских дней, если иной срок не согласован сторонами в письменной форме.

12.11. К Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные по договору страхования.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

### **13. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

13.1. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

13.1.1. Не уведомил Страховщика (или его представителя) о наступлении страхового случая (п. 11.1.3 настоящих Правил), если не будет доказано, что Страховщик своевременно

узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату.

13.1.2. Препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств, характера и размера причиненного убытка.

13.1.3. Представил заведомо ложные документы и сведения касательно причин, характера страхового случая и его связи с наступившим результатом.

13.1.4. Нарушил условия договора страхования и/или настоящих Правил.

13.2. Страховщик освобождается от страховой выплаты в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя). В этом случае Страховщик освобождается от страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы.

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

13.4. Страховщик не выплачивает страховое возмещение также в случаях, предусмотренных п.3.3.3.1 настоящих Правил и разделом 4 настоящих Правил.

13.5. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателем) в судебном порядке, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

## **14. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

14.1. Споры, возникающие между Страхователем и Страховщиком по договору страхования, разрешаются путем переговоров.

14.2. При недостижении согласия спор разрешается в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

**Приложение 1**

**к Правилам страхования имущества юридических лиц (от всех рисков)**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**  
**по страхованию убытков от перерыва в производстве**

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию убытков от перерыва в производстве (именуемыми далее "Дополнительные условия") и Правилами страхования имущества юридических лиц (от всех рисков) (именуемыми далее "Правила страхования") Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай убытков от перерыва в производственной деятельности Страхователя, обусловленного гибелью, утратой или повреждением застрахованного имущества.

Под производственной деятельностью понимается выпуск продукции, производство работ, оказание услуг, продажа товаров, сдача имущества в аренду и т.п. предпринимательская деятельность Страхователя.

Риск убытков от перерыва в производстве считается застрахованным, только если это прямо указано в договоре страхования.

2. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству имущественные интересы Страхователя, связанные с возникновением убытков от его производственной (предпринимательской) деятельности из-за изменения условий этой деятельности по независящим от Страхователя обстоятельствам, а именно: убытков от перерыва в производственной деятельности в результате гибели, утраты, повреждения застрахованного имущества, необходимого для ее осуществления.

По договору страхования может быть застрахован предпринимательский риск только самого Страхователя и только в его пользу.

3. Страховым случаем является возникновение у Страхователя убытков от перерыва в производстве, под которым понимается полное или частичное прекращение (или сокращение объема) производственной деятельности Страхователя в результате гибели, утраты, повреждения застрахованного имущества при наступлении предусмотренных договором страхования событий из числа указанных в п. 3.2, 3.3 Правил страхования.

При этом убыток от перерыва в производстве возмещается только в том случае, если убыток от гибели, утраты или повреждения соответствующего застрахованного имущества подлежит возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования.

4. Убыток от перерыва в производстве может включать в себя:

4.1. текущие расходы Страхователя по продолжению его производственной деятельности в период перерыва в производстве;

4.2. потерю прибыли от производственной деятельности Страхователя в результате наступления перерыва в производстве;

4.3. убытки от перерыва в получении Страхователем (арендодателем) арендных платежей за имущество, сданное в аренду, при его утрате, гибели или повреждении.

5. Текущие расходы Страхователя по продолжению производственной деятельности – это такие расходы, которые Страхователь неизбежно продолжает нести в период перерыва в производстве, с тем, чтобы после восстановления погибшего, утраченного или поврежденного имущества в кратчайший срок возобновить прерванную производственную деятельность в объеме, существовавшем непосредственно перед тем как был причинен ущерб, повлекший перерыв в производстве. К таким расходам относятся:

5.1. заработная плата работников Страхователя, которая должна выплачиваться во время перерыва в производстве в соответствии с действующим законодательством о труде или контрактом. При этом вычитается заработная плата работников, переведенных на время

простоя на другое место, а также учитывается понижение фактического размера оплаты труда по сравнению с работой в нормальном режиме;

5.2. отчисления (страховые взносы) в пенсионный фонд, фонд социального страхования и аналогичные им отчисления согласно действующему законодательству Российской Федерации;

5.3. плата за аренду помещений, оборудования и иного имущества, используемого Страхователем в своей производственной деятельности, а также лизинговые платежи, если по условиям договоров аренды, найма, лизинга и т.п. эти платежи должны уплачиваться Страхователем вне зависимости от факта гибели, утраты или повреждения соответствующего арендованного или взятого в лизинг имущества;

5.4. налоги и сборы, подлежащие оплате вне зависимости от оборота и результатов производственной деятельности, в частности, налоги на имущество (кроме погибшего или утраченного застрахованного имущества), землю и т.п.;

5.5. проценты по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались для инвестиций в той области производственной деятельности, которая была прервана вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества;

5.6. амортизационные отчисления по нормам, установленным для предприятия Страхователя, производимые на неповрежденные в результате страхового случая основные фонды или оставшиеся неповрежденными их части.

5.7. Относятся к текущим расходам и возмещаются только в том случае, если это предусмотрено договором страхования:

а) расходы на приобретение сырья, материалов, полуфабрикатов, имеющих срок годности меньше времени перерыва в производстве, а также платежи за электроэнергию, тепло, газ, воду, направленные на поддержание нормальной жизнедеятельности предприятия во время перерыва в производстве;

б) оплата услуг связи, вычислительных центров, охранных организаций.

6. Потеря прибыли от производственной деятельности – это та прибыль, которую Страхователь получил бы за период, равный периоду перерыва в производстве, если бы его не наступило, за счет выпуска продукции, производства работ, оказания услуг, продажи товаров и т.п. в зависимости от характера деятельности предприятия Страхователя.

7. При страховании предпринимательского риска Страхователя, сдающего имущество в аренду, возмещаются убытки от перерыва в получении арендных платежей Страхователем (арендодателем) по уже заключенным договорам аренды, вследствие гибели, утраты или повреждения имущества, сданного в аренду.

8. В договоре страхования указывается конкретный перечень возмещаемых убытков от перерыва в производстве из числа указанных в п.п. 5-7 настоящих Дополнительных условий.

Страховщик возмещает Страхователю убытки от перерыва в производстве продолжительностью не менее 48 часов и не более 12 месяцев с даты гибели, утраты или повреждения имущества, обусловивших такой перерыв, если в договоре не указаны иные сроки. Максимальная продолжительность перерыва в производстве, убытки от которого возмещаются Страховщиком, именуется далее периодом ответственности. Период ответственности начинается с даты гибели, утраты или повреждения имущества, вызвавших перерыв в производстве. Страховщик возмещает только те убытки Страхователя от перерыва в производстве, которые вызваны произошедшими в течение срока действия договора страхования гибелью, утратой или повреждением застрахованного имущества.

Возмещению подлежит только та часть текущих расходов и прибыли предприятия, которая относится к потерям в объеме производства или реализации товаров, производстве работ, оказании услуг.

9. К текущим расходам по продолжению производственной деятельности и к потерянной прибыли не относятся и возмещению не подлежат следующие убытки Страхователя:

9.1. налог на добавленную стоимость, налог с продаж и аналогичные им налоги и сборы, таможенные пошлины, акцизы, а также специальные налоги и сборы;

9.2. расходы по приобретению сырья и материалов, используемых в производственной деятельности Страхователя (кроме случаев, когда по условиям договора возмещаются расходы на сырье и материалы со сроком годности менее продолжительности перерыва в производстве в соответствии с п. 5.7."а" Дополнительных условий);

9.3. выплачиваемые на основе оборота или объема продаж лицензионные и авторские вознаграждения, а также вознаграждения изобретателям, страховые премии по заключенным договорам страхования;

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

9.5. расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к указанной производственной деятельности Страхователя, в частности, по операциям с ценными бумагами, земельными участками или операции со свободными денежными средствами или капиталами, а также прибыль от таких операций;

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

10. Страховщик не выплачивает возмещение по убыткам, дополнительно возникшим вследствие:

10.1. наступления во время перерыва в производстве событий, носящих чрезвычайный характер и увеличивающих период перерыва в производстве – в той мере, в которой наступление таких событий привело к увеличению убытка от перерыва в производстве. К таким событиям относятся, в частности, стихийные бедствия и события, предусмотренные пп. 4.1.1.-4.1.3, 4.5.2 Правил страхования;

10.2. увеличения убытка в связи с расширением или обновлением производства по сравнению с его состоянием непосредственно перед наступлением гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества;

10.3. чрезвычайных задержек в восстановлении и возобновлении производства, связанных, например, с ведением дел в суде или арбитражном суде, выяснением отношений собственности, владения, аренды или найма имущества и т.д.;

10.4. того, что Страхователь не смог своевременно восстановить поврежденное или заменить утраченное при наступлении страхового случая имущество или своевременно принять все необходимые меры по возобновлению производства из-за отсутствия или недостатка денежных средств;

10.5. задержки восстановления имущества или возобновления производства в связи с тем, что административными органами или иными органами власти накладываются какие-либо ограничения в отношении восстановительных работ или производственной деятельности Страхователя;

10.6. увеличения убытка от перерыва в производстве из-за того, что использование неповрежденной части имущества становится невозможным в результате повреждения, уничтожения или утраты остальной части имущества.

11. Страховая сумма по страхованию убытков от перерыва в производстве устанавливается исходя из возможного размера убытков, которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая, и определяется на основании данных бухгалтерского учета и отчетности Страхователя за предыдущий год, финансовых планов, учитывающих развитие производства в текущем году, а также других подтверждающих документов по статьям возмещаемых убытков согласно п.п. 5 –7 настоящих Дополнительных условий, в расчете на период, равный периоду ответственности.

12. При определении суммы страхового возмещения подлежат учету все факторы, которые могли бы повлиять на ход и на результаты производственной деятельности Страхователя, если бы она не была прервана вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также принимается во внимание любой дополнительный доход, получаемый Страхователем во время или в связи с перерывом в производстве.

13. Расчет суммы страхового возмещения производится с использованием данных бухгалтерского учета и отчетности Страхователя. Страхователь обязан вести бухгалтерский учет и предоставить по требованию Страховщика все бухгалтерские книги или иные документы, необходимые для определения размеров страхового возмещения. Кроме того, Страхователь обязан хранить балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов за последние три года таким образом, чтобы исключить их одновременное уничтожение. Невыполнение вышеуказанных обязанностей Страхователем дает право Страховщику отказать в выплате страхового возмещения в связи с невозможностью определения размера убытка.

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

15. Текущие расходы по продолжению производственной деятельности Страхователя возмещаются лишь в той мере, в которой они были бы покрыты доходами от этой деятельности за период перерыва в производстве, если бы этот перерыв не наступил.

16. Для расчета величины убытков, понесенных Страхователем, определяются размеры текущих расходов и прибыли, которые имели бы место, если бы производственная деятельность не была прервана, и сопоставляются с результатами деятельности за период перерыва в производстве. При этом используются данные о результатах деятельности предприятия за период 12 месяцев до даты гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, вызвавших перерыв в производстве, именуемый далее "стандартный период".

Если в течение стандартного периода Страхователем не была получена прибыль от данной производственной деятельности, то страховое возмещение за убытки от потери прибыли в результате перерыва в производстве не выплачивается.

17. Величина убытков от перерыва в получении Страхователем арендной платы определяется как сумма неполученных арендных платежей за время такого перерыва, но не дольше периода ответственности. Если договор аренды застрахованного имущества заканчивается ранее истечения периода ответственности, то Страховщик возмещает Страхователю неполученную арендную плату за период с момента гибели или повреждения имущества до момента окончания договора аренды. Величина арендных платежей определяется исходя из условий заключенного договора аренды данного имущества.

18. По договору страхования подлежат возмещению необходимые и целесообразные расходы, производимые Страхователем в целях предотвращения или уменьшения убытка от перерыва в производстве.

Необходимыми считаются расходы, отвечающие следующим требованиям:

- расходы произведены в порядке и размерах, установленных в письменном указании Страховщика, или

- расходы произведены по инициативе Страхователя и при этом размер указанных расходов очевидно ниже, нежели размер неизбежного ущерба, который был бы причинен при отсутствии таких расходов и которого удалось избежать.

19. Не подлежат возмещению такие затраты, при которых Страхователь получает определенную выгоду - модернизирует производство, увеличивает объем выпуска продукции (товаров, работ, услуг) и т.п.

20. При обращении за выплатой страхового возмещения Страхователь представляет Страховщику следующие документы:

20.1. договор страхования (страховой полис);

20.2. письменное Заявление о страховой выплате с приложением описания события, в результате которого произошел перерыв в производстве, с указанием даты, места происшествия, причин гибели, утраты, повреждения имущества Страхователя, перечня пострадавшего имущества; обоснования причинно-следственной связи между гибелью, утратой, повреждением этого имущества и перерывом в производстве, ориентировочной длительности перерыва в производстве и ожидаемого размера убытков, перечня действий Страхователя по уменьшению убытков от перерыва в производственной деятельности, а также плана мероприятий по ликвидации последствий события, приведшего к перерыву в производстве.

20.3. запрошенные Страховщиком бухгалтерские и иные документы (выписки, заверенные копии), необходимые для принятия решения о признании или непризнании случая страховым и определения размера страхового возмещения.

20.4. Страховое возмещение за убытки от перерыва в производстве может выплачиваться единовременно (после завершения перерыва в производстве или периода ответственности, в зависимости от того, что произойдет раньше) после окончательного установления размера убытка, либо, при наличии достаточных сведений о предполагаемом размере убытка, Страхователь вправе обратиться к Страховщику за выплатой аванса страхового возмещения. В случае выплаты аванса окончательный расчет производится сторонами по окончании перерыва в производстве или периода ответственности, в зависимости от того, что произойдет раньше.

21. Сумма выплачиваемого страхового возмещения за убытки от перерыва в производстве не может превышать страховой суммы по страхованию убытков от перерыва в производстве, установленной в договоре страхования. Расходы по уменьшению убытка (п. 18 настоящих Дополнительных условий) возмещаются независимо от того, что они вместе с возмещаемыми убытками от перерыва в производстве могут превысить страховую сумму по данному риску.

22. Прочие отношения сторон, не предусмотренные настоящими Дополнительными условиями, регулируются Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.