

П Р А В И Л А

страхования имущества предприятий, организаций, учреждений

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством РФ, нормативными документами органа государственного страхового надзора Российской Федерации настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества.

1.2. По договору страхования имущества предприятий, организаций, учреждений 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 Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. Страховщик – ООО «Транснациональная страховая компания», осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью лицензией.

1.4. Страхователи – российские юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством РФ, а также иностранные юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ, владеющие объектами страхования на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, по договору имущественного найма, аренды, лизинга, 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.

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. Не допускается страхование противоправных интересов.

1.8. 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.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, принадлежащим Страхователю на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, а также, которым Страхователь распоряжается по договору имущественного найма, аренды, лизинга, вследствие

его повреждения или уничтожения в результате страхового случая, а также убытки Страхователя в виде неполученного дохода, который Страхователь получил бы, если бы простой в производстве не наступил, и текущих расходов Страхователя по продолжению хозяйственной деятельности в период простоя в производстве.

2.2. На страхование может быть принято как все имущество, так и определенная его часть.

2.3. На страхование принимается следующее имущество: автодорожные сооружения (путепроводы, дороги, мосты, автопавильоны и т.п.), здания (производственные, административные, социально-культурного назначения), сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технические установки, сооружения), инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, станки, машины, механизмы и инструмент на местах работ и/или долговременного хранения, автоматы, обслуживаемые монетами и жетонами и т.п.), хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.), отдельные помещения (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.), объекты незавершенного производства, технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, товарно-материальные ценности (товары, сырье и материалы), отделка помещений, предметы интерьера, мебель, выставочные экспонаты (образцы, модели), имущество, являющееся предметом и результатом производственной деятельности Страхователя, транспортные средства в гаражах и на охраняемых стоянках, иное движимое имущество.

Движимое имущество считается застрахованным исключительно на местах его постоянной хранения, парковки (гараж, бокс, стоянка и т.д.), которые документально подтверждены и указаны в договоре страхования (место страхования¹).

На застрахованное движимое имущество, находящееся вне указанного места страхования, страховая защита, предоставляемая по настоящим Правилам, не распространяется.

2.4. На основании настоящих Правил на особых условиях, оговоренных в договоре страхования, могут быть застрахованы:

- 2.4.1. Наличные деньги;
- 2.4.2. Ценные бумаги;
- 2.4.3. Рукописи, планы, схемы, чертежи, картотеки, бухгалтерские и деловые книги;
- 2.4.4. Носители информации компьютерных и подобных систем;
- 2.4.5. Драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 2.4.6. Коллекции и произведения искусства;
- 2.4.7. Оружие и боеприпасы;
- 2.4.8. Взрывчатые вещества, легковоспламеняющиеся (горючие) жидкости и газы;
- 2.4.9. Сильнодействующие яды, отравляющие и едкие вещества;
- 2.4.10. Витрины, витражи, зеркала, рекламные вывески и щиты из стекла и подобных ему материалов, оконные стекла.

2.5. Объектом страхования могут быть также следующие целесообразные расходы, которые производит Страхователь при наступлении страховых случаев:

2.5.1. Расходы на мероприятия по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место, произведенные для спасения имущества и/или с целью уменьшения убытков;

2.5.2. Расходы по уборке указанной в договоре страхования территории от обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая.

2.6. На основании настоящих Правил в договор страхования могут быть включено условие возмещения убытков от простоя в производстве при наступлении страхового случая.

2.7. В соответствии с настоящими Правилами страхованию не подлежат:

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

2.7.2. Имущество, находящееся в пределах территории страхового покрытия, не принадлежащее Страхователю и не полученное им в результате договорных отношений.

2.7.3. Средства транспорта, находящиеся в стадии непосредственного использования;

2.7.4. Транспортировка груза.

¹ Под «местом страхования», в соответствии с настоящими Правилами, понимается месторасположение объекта страхования (здания, сооружения, помещения, товарно-материальных ценностей, иного имущества), а также постоянное место хранения, парковки транспортных средств или иного движимого имущества, заявленного на страхование.

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

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.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, выразившееся в утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик возмещает Страхователю убытки (реальный ущерб), возникшие в результате гибели или повреждения застрахованного объекта. Договор страхования может заключаться на одном из следующих условий:

3.3.1. «С ответственностью за поименованные риски» (п. 3.4 настоящих Правил). По данному условию в договор страхования могут включаться все или отдельные из страховых случаев, перечисленных в п.п. 3.4.1. – 3.4.4. настоящих Правил.

3.3.2. «С ответственностью за все риски» (п. 3.6 настоящих Правил).

3.4. При заключении договора страхования на условии «С ответственностью за поименованные риски» страховым случаем является гибель, утрата, повреждение застрахованного имущества в результате следующих событий:

3.4.1. «Огонь». Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие пожара² (включая поджог), удара молнии³, взрыва⁴, падения летательных аппаратов или их частей⁵, а также мерами пожаротушения⁶.

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, причиненные продуктами горения и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне территории страхового покрытия;

б) убытки, причиненные в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта или для других целей;

в) убытки, вызванные медленным выделением тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

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

д) убытки, нанесенные механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания;

е) убытки от самовозгорания, происшедшего вследствие естественных свойств имущества;

ж) убытки от кражи имущества во время или после страхового случая.

з) убытки, причиненные огнем, возникшим в результате землетрясения.

3.4.2. «Авария». Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, происшедшее в результате аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем, а также в результате проникновения воды из помещений, не принадлежащих Страхователю.

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала;

б) убытки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.);

² «Пожар» - огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

³ «Удар молнии» - непосредственное воздействие электрического разряда, вызванного молнией, на имущество.

⁴ «Взрыв» - непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных приборов, газовых установок и т.п.).

⁵ «Падение летательных аппаратов» - падение пилотируемых летательных аппаратов или их частей.

⁶ «Меры пожаротушения» - меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

в) убытки, возникшие вследствие применения мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

г) убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных помещениях или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

д) убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры;

е) убытки, возникшие вследствие нанесения повреждений оборудованию, повлекших наступление страхового случая, в результате противоправных действий третьих лиц.

3.4.3.«Противоправные действия третьих лиц». Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате кражи с взломом⁷, грабежа⁸, разбоя⁹, хулиганства¹⁰, вандализма¹¹

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, возникшие в результате огня, вызванного поджогом;

б) убытки, возникшие вследствие воздействия воды и/или иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц;

в) убытки, возникшие в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

3.4.4.«Стихийные бедствия». Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате внезапного воздействия природных явлений:

а) землетрясения; пожара, возникшего в результате землетрясения;

б) смерча, бури, урагана, тайфуна (скорость ветра свыше 16,6 метров в секунду);

в) оползня, селя, камнепада и т.п.;

г) наводнения, выхода подпочвенных (грунтовых) вод.

3.5. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как по всем, так и по отдельным группам рисков, перечисленных в пункте 3.4. настоящих Правил.

3.6. При заключении договора страхования на условии **"С ответственностью за все риски"** страховым случаем является гибель, утрата, повреждение застрахованного имущества в результате любого события, не исключенного договором страхования и пунктом 3.11 настоящих Правил, произошедшего в течение срока действия договора страхования.

3.7. При наступлении страхового случая возмещению подлежат (при включении их в договор страхования) следующие целесообразные расходы, произведенные Страхователем:

3.7.1. Расходы на мероприятия по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место, произведенные для спасения имущества и/или с целью уменьшения убытков;

Целесообразность перечисленных в п.3.7.1. расходов определяется Страховщиком.

3.7.2. Расходы по уборке указанной в договоре страхования территории от обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая (только при включении их в договор страхования и уплаты Страхователем дополнительной страховой премии).

3.8. В соответствии с настоящими Правилами при наступлении событий, перечисленных в пункте 3.3, возмещению подлежат (при включении их в договор страхования и уплаты Страхователем дополнительной страховой премии) убытки от простоя в производстве, выразившиеся:

3.8.1. В текущих расходах Страхователя по продолжению застрахованной хозяйственной деятельности в период простоя в производстве;

⁷ **"Кража"** - тайное хищение чужого имущества. Под **хищением** понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст.158 УК РФ). **"Кража со взломом"** - тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

Проникновение - это вторжение в помещение (иное место страхования) с целью совершения кражи, грабежа или разбоя.

⁸ **"Грабеж"** - открытое хищение чужого имущества.

⁹ **"Разбой"** - нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полноправных представителей - сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

¹⁰ **"Хулиганство"** - повреждение или уничтожение застрахованного имущества на месте страхования вследствие умышленных действий третьих лиц.

¹¹ **"Вандализм"** - осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах.

3.8.2.В неполученных доходах, которые Страхователь получил бы, если бы простой в производстве, в результате страхового случая, не наступил.

3.9. При страховании убытков от простоя в производстве возмещению подлежат расходы, производимые Страхователем в целях предотвращения или уменьшения убытка от простоя в производстве в том случае, если:

- а) с их помощью сокращается размер страхового возмещения;
- б) они произведены с ведома и согласия Страховщика.

3.10. Повреждение, утрата (гибель) имущества, перечисленного в п. 2.7 настоящих Правил, повлекшие за собой простой в производстве и материальные убытки, страхованием не покрываются и возмещению не подлежат.

3.11. В соответствии с настоящими Правилами происшедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

- 3.11.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 3.11.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- 3.11.3. террористических актов, гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- 3.11.4. конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей или иных действия административных органов;
- 3.11.5. использования или хранения бомб, мин, снарядов, взрывчатых веществ или иного вооружения;
- 3.11.6. обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях;
- 3.11.7. перемещения застрахованного объекта и нахождения его по адресу, не указанному в договоре страхования, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно.
- 3.11.8. умышленных действий Страхователя или его полноправных представителей (владельцев), а так же Выгодоприобретателя;
- 3.11.9. падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных (строительных) дефектов;
- 3.11.10. кражи без взлома, недостачи;
- 3.11.11. влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок т.п.);
- 3.11.12. естественного износа застрахованного имущества или постепенной потери им своих качеств или полезных свойств, а также иных событий, не обладающих признаком вероятности и случайности его наступления;
- 3.11.13. коррозии, окисления, брожения, гниения или иных естественных свойств застрахованного имущества;
- 3.11.14. оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия покрытий дорог или тротуаров, а также фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий зданий, строений либо инженерных сооружений, если они произошли не в результате внезапного и непредвиденного воздействия на них извне;
- 3.11.15. дефектов и недостатков застрахованных зданий, сооружений или другого имущества, уже имевших место на момент заключения договора страхования, которые должны были быть известны Страхователю или его органам или уполномоченным лицам, но не были сообщены Страховщику;
- 3.11.16. возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не вызвало пожара, т.е. дальнейшего распространения огня;
- 3.11.17. оседания или иного движения грунта, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых, если иное не оговорено в договоре страхования;
- 3.11.18. бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, если скорость ветра, причинившего убыток, не превышала 60 км/час (16,6 м/с). Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Гидрометеоцентра;

3.11.19. проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие стихийного бедствия;

3.11.20. повреждения машин и оборудования, если оно не было вызвано внезапным и непредвиденным воздействием извне;

3.11.21. договором могут быть предусмотрены и другие исключения из страхового покрытия.

3.12. Не подлежат также страхованию:

а) потери прибыли или арендной платы;

б) убытки, возникшие вследствие несоблюдения Страхователем или его представителем, а также Выгодоприобретателем требований нормативных актов и инструкций по эксплуатации, хранению, обслуживанию застрахованного объекта, пожарной безопасности, санитарных норм (повышение % влажности, запыленности, изменения температуры воздуха), а также использования этого объекта для иных целей, чем те, для которых он предназначен.

3.13. При страховании убытков от простоя в производстве не подлежат возмещению следующие расходы:

а) выгоду от которых Страхователь получает и по истечении максимального периода (12 месяцев) ответственности по обязательствам, установленного договором страхования;

б) превышающие, в сумме с выплаченным страховым возмещением, страховые суммы по договору страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования имущества, определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с нормами гражданского законодательства и настоящими Правилами.

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 или по группам объектов, указанных в договоре страхования, в следующем порядке:

- для зданий (*производственные, административные, социально-культурного назначения*), *автодорожных сооружений (путепроводы, дороги, мосты, автопавильоны и т.п.), иных сооружений (башни, мачты, агрегаты и другие производственно-технические сооружения и установки), инженерного и производственно-технологического оборудования (коммуникации, системы, станки, машины, механизмы и инструмент на местах работ и/или долговременного хранения, автоматы, обслуживаемые монетами и жетонами и т.п.), хозяйственных построек (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.), отдельных помещений (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.), технически исправных средств электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, предметов интерьера, мебели, транспортные средства, иного движимого и недвижимого имущества* – на основании балансовой стоимости, за вычетом амортизации, или стоимости строительства, сооружения, приобретения имущества, аналогичного страхуемого с учетом износа или стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика;

- для объектов незавершенного производства, отделки помещений – с учетом 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) или стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика;

- для *товарно-материальных ценностей (товары, сырье и материалы)* – с учетом стоимости затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ по изготовлению определенного вида товаров; закупочной стоимости сырья и материалов на основании договоров купли-продажи, счетов, иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости товарно-материальных ценностей;

- для имущества, являющегося предметом и результатом производственной деятельности (готовой продукции) – с учетом стоимости затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ на основании договоров купли-продажи, счетов, иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости готовой продукции;

- для выставочных экспонатов, образцов, моделей - исходя из бухгалтерской документации с учетом даты переоценки экспонатов или стоимости изготовления, приобретения имущества, аналогичного страхуемого с учетом износа или стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика. Переоценка экспонатов должна быть выполнена не ранее начала текущего календарного года;

- для иного имущества, перечисленного в п. 2.4 настоящих Правил – на основании бухгалтерской документации Страхователя с учетом переоценки, документов предприятий изготовителей (договоры на изготовление, разработку, добычу, обработку, договоры купли-продажи и т.п., передаточные документы, акты ведомости, накладные и т.п.); по наличным деньгам, ценным бумагам – с учетом их номинальной стоимости, котировок валютной и фондовой бирж. При определении действительной (страховой) стоимости используются материалы независимой экспертизы, акты (заключения) профессиональных оценщиков.

Для больших запасов товаров на складе, в незавершенном производстве и т.д. 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.

В начале срока действия договора страхования страховая премия рассчитывается исходя из величины ожидаемого среднего остатка, а в конце срока действия договора страхования определяется фактическая величина среднего остатка, на основании которого осуществляются взаиморасчеты между сторонами.

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

В договоре страхования (полисе) могут указываться лимиты ответственности Страховщика на один страховой случай или по одному застрахованному объекту.

4.4. 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.

4.5. 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 оговорено иное.

4.6. 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.

4.7. 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.

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.

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.

4.8. Страховая сумма по страхованию убытков от простоя в производстве определяется сторонами на основании данных бухгалтерского учета, иных отчетных документов и расчетов о размере затрат и сумме дохода (прибыли), полученных Страхователем за определенный период

времени, предшествующий дате заключения договора страхования, а также сведений о причинах, продолжительности и последствиях (объемах убытков), имевшихся в этот период вынужденных остановок производства. На основе анализа полученных данных определяется объем возможных убытков, которые может понести Страхователь в определенный период времени вынужденного простоя в производстве, в том числе неполученный доход (прибыль) и расходы, необходимые для скорейшего восстановления нормального функционирования деятельности Страхователя.

4.9. После выплаты страхового возмещения, включая страховое возмещение по убыткам от простоя в производстве, страховая сумма уменьшается на размер выплаты, о чем в договоре страхования делается отметка. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

Дополнительное соглашение к основному договору (при восстановлении страховой суммы или увеличении ее размера) оформляется в той же форме и том же порядке, что и договор страхования.

4.10. Если после выплаты страхового возмещения заключается дополнительное соглашение с целью восстановления страховой суммы в прежнем размере, дополнительная страховая премия рассчитывается по следующей формуле:

$$Д = \frac{(B1 - B2) * n}{12},$$

где:

Д - дополнительная страховая премия;

В1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из страховой суммы на момент заключения договора;

В2 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из страховой суммы на момент изменения договора;

n - количество полных месяцев, оставшихся до окончания договора.

При расчете дополнительной страховой премии неполный месяц принимается за полный.

5. ФРАНШИЗА

5.1. Договоре страхования может быть предусмотрена франшиза (условная или безусловная). При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размер франшизы. При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы. Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

5.2. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. При наступлении в период страхования нескольких страховых случаев, франшиза учитывается по каждому из них.

Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то установленная в договоре страхования франшиза (**безусловная**) вычитается из суммы страхового возмещения только один раз.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

6.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им и согласованные с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом, срока страхования, особенностей объекта страхования, вида имущества, его назначения и эксплуатации, наличия охранной и противопожарных систем и сигнализации, дополнительных средств защиты, охраны и т.д., характера страхового риска.

При заключении договора страхования для учета конкретной степени риска наступления страхового случая Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты с учетом всех факторов риска.

6.3. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается единовременно в следующих размерах от суммы годовой страховой премии (если иное не оговорено в договоре страхования):

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

6.4. Страхователь обязан, если иное не оговорено в договоре страхования, в течение 5-ти дней после подписания договора страхования уплатить Страховщику страховую премию.

Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Днем уплаты страховой премии считается:

а) при уплате наличным расчетом - день получения страховой премии Страховщиком или его представителем;

б) при уплате безналичным расчетом - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

6.5. Страховая премия по договору страхования, заключенному сроком на один год, может уплачиваться в два срока: 50% - при заключении договора, 50% - не позднее 4-х месяцев с начала действия договора. По соглашению сторон сроки уплаты страховой премии могут быть изменены, что отражается в особых условиях договора страхования.

6.6. При неуплате (неполной уплате) страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) в установленный договором страхования срок договор считается несостоявшимся.

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) в срок, предусмотренный условиями договора страхования, договор расторгается по инициативе Страховщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке уплаты очередного страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).

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

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается сроком на 1 год (или на более короткий срок), если договором не предусмотрено иное.

7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление (Приложение № 2 к настоящим Правилам). К данному заявлению по требованию Страховщика должны быть приложены следующие документы:

а) информационная анкета, в которой отражаются основные сведения о представляемом на страхование имуществе;

б) документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, представляемым на страхование;

в) бухгалтерские документы (баланс, балансовые ведомости и т.д.), подтверждающие страховую стоимость объектов страхования;

г) иные документы, характеризующие объект страхования.

Страховщик на основании представленных Страхователем документов составляет опись имущества, представляемого на страхование, с указанием стоимости имущества. Опись заверяется подписью и печатью Страхователя.

После оформления договора страхования указанные документы становятся неотъемлемой его частью.

7.3. 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 (заявлении).

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.

7.4. Договор страхования может быть заключен:

- а) как на все имущество, так и на его отдельные виды (предметы);
- б) на полную страховую стоимость или на ее часть, но не менее 50% страховой стоимости данного имущества, в этом случае объекты считаются застрахованными по пропорциональному принципу, если иное не оговорено в договоре страхования;
- в) по всем группам рисков или выборочно.

7.5. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

- а) о конкретном имуществе, являющемся объектом страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о сроке действия договора и размере страховой суммы.

7.6. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования (Приложение № 4 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, и/или вручения Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение № 3 к настоящим Правилам).

7.7. 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.

Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

7.8. При заключении договора страхования имущества Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

7.9. Договор страхования вступает в силу, если иное не оговорено договором страхования, с 00 часов дня, следующего за днем, поступления страховой премии или первого ее взноса на расчетный счет Страховщика при безналичном расчете или с 00 часов дня, следующего за днем внесения страховой премии в кассу Страховщика или уплаты представителю Страховщика при наличном расчете.

7.10. 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, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации, и отказа от права собственности.

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

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие договора прекращается в случаях:

- а) истечения срока страхования;

б) выполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме;

в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленный договором страхования срок, если договором страхования не предусмотрено иное;

г) ликвидации Страхователя, за исключением случаев правопреемства;

д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством;

е) перехода имущества в собственность или передаче его в аренду другому лицу;

ж) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

з) по соглашению сторон;

и) отказа Страхователя от изменения условий страхования или от уплаты дополнительного страхового взноса при увеличении риска страхования.

к) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

8.2. 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.

8.3. 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.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8.4. О намерении досрочного прекращения договора Страхователь обязан уведомить Страховщика не менее чем за тридцать дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если при заключении договора стороны не предусмотрели иной срок.

8.5. Изменение и расторжение сторонами договора осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 29 ГК РФ).

9. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также, если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. Страхователь должен незамедлительно, но в любом случае не позднее одних суток (за исключением выходных и праздничных дней) с того момента, когда он узнал или должен был узнать о существенных изменениях в степени риска, информировать Страховщика о данных изменениях: существенные изменения в застрахованном имуществе, передача застрахованного имущества третьим лицам, в аренду, наем, лизинг, изменение условий содержания, хранения и эксплуатации застрахованного имущества и т.п.

10.2. При получении информации об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования, включая прекращение договора страхования, или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ.

10.3. При неисполнении Страхователем обязанностей по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков.

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

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

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик имеет право:

а) проверять представленную Страхователем информацию об объекте страхования и ее достоверность;

б) знакомиться с состоянием застрахованного имущества в период действия договора страхования;

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

г) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая;

д) производить осмотр пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. При этом Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в таком осмотре;

е) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

ж) при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступившего события.

11.2. Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр;

б) по заявлению Страхователя оформить дополнительное соглашение при увеличении страховой суммы вследствие увеличения страховой стоимости имущества, расширении пакета страховых рисков, предусмотренных настоящими Правилами, но не включенных в договор страхования при его заключении, а также при восстановлении страховой суммы после выплаты страхового возмещения;

в) не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

11.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

а) выяснить обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая;

б) после получения необходимых документов, при признании наступившего события страховым случаем, составить страховой акт;

в) произвести страховую выплату (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный настоящими Правилами срок.

11.4. Страхователь имеет право:

а) на изменение условий договора страхования;

б) на досрочное расторжение договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством и Правилами страхования;

в) на заключение договора страхования в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей);

г) на получение льгот по договору страхования в соответствии с настоящими Правилами;

д) передать права и обязанности по договору страхования правопреемнику при реорганизации его как юридического лица (или по иным основаниям) с уведомлением об этом Страховщика.

11.5. Страхователь обязан:

а) соблюдать настоящие Правила и условия договора страхования;

б) 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, незамедлительно, но в любом случае не позднее 5-ти дней 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.;

в) соблюдать правила техники безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации застрахованных объектов;

г) информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта, предлагаемого на страхование (двойное страхование);

д) уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.

11.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее одних суток (за исключением выходных и праздничных дней) сообщить Страховщику письменно или иным способом, установленным в договоре страхования, о возникшем событии с подробным описанием места и обстоятельств его возникновения, предполагаемом размере убытка, а также в компетентные органы (милицию, госпожнадзор, аварийно-технические и аварийно-спасательные службы, подразделения МЧС и ГО и т.д.).

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, 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;

б) 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 с целью выяснения причин и размера убытка и составления страхового акта;

в) принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения имущества (согласно ст. 962 ГК РФ 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).

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;

г) предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях наступившего события, характере и размере причиненного ущерба;

д) представить Страховщику описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества. Эти описи должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая. Описи составляются с указанием стоимости поврежденных предметов на день наступления страхового случая. Расходы по составлению описи несет Страхователь;

е) передать Страховщику право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, виновному в причинении ущерба застрахованному имуществу, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и действующим законодательством;

ж) известить Страховщика о получении (возможности получения) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

11.7. Обязанности Страхователя, вытекающие из договора и настоящих Правил, за исключением обязательств по уплате страховой премии, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Согласно гражданскому законодательству 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).

12.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

а) устанавливает факт наступления события: 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 включены в объем обязательств Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события;

б) при признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт/аварийный сертификат) и с учетом этого принимает решение о выплате страхового возмещения.

12.3. В связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь направляет Страховщику в сроки, предусмотренные договором страхования, письменное заявление, в котором указывает следующее: дату и место наступления события, и все обстоятельства, связанные с ним; причины возникновения события и предполагаемый размер убытка; действия Страхователя при наступлении события; другую информацию, необходимую Страховщику для суждения о причинах и последствиях наступления события.

Одновременно с заявлением Страхователь представляет Страховщику оригинал договора (полиса) страхования, а также все необходимые документы, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненного Страхователю убытка, а именно:

а) **при пожаре** - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования предприятия государственным инспектором по пожарному надзору, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

б) **при аварии** - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных комиссий, акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммуникаций, с указанием даты их последнего обследования, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

в) **при противоправных действиях третьих лиц** - заключения правоохранительных и следственных органов, документы (договоры, контракты и т.д.), свидетельствующие о наличии и характере систем охраны, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

г) **при стихийных бедствиях** - акты, заключения государственных комиссий, компетентных органов, региональных органов гидрометеорологических служб, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

12.4. При недостаточности полученных 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, ГО и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

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

12.5. 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.

12.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю.

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

12.7. Расходы на мероприятия по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место, произведенные для спасения имущества и/или с целью уменьшения убытков, а также расходы по уборке указанной в договоре страхования территории от обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая, произведенные Страхователем (если они предусмотрены договором страхования), определяются в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы, 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.

12.8. Под ущербом понимается стоимость похищенного имущества и/или утраченная стоимость уничтоженного (поврежденного) имущества в результате события, признанного страховым случаем.

12.9. Возмещение ущерба производится при уничтожении или повреждении имущества в результате события, признанного страховым случаем, на основании заявления Страхователя, представленных им документов, страхового акта, исходя из объема обязательств Страховщика.

При этом страховое возмещение исчисляется в таком проценте от суммы ущерба, в каком это имущество было застраховано, но не более страховой суммы (лимита ответственности).

12.10. В зависимости от объекта страхования основой для определения суммы страхового возмещения является действительная (страховая) стоимость застрахованного имущества на момент заключения договора страхования:

а) для зданий (производственные, административные, социально-культурного назначения), автодорожных сооружений (путепроводы, дороги, мосты, автопавильоны и т.п.), иных сооружений (баины, мачты, агрегаты и другие производственно-технические установки), инженерного и производственно-технологического оборудования (коммуникации, системы, станки, машины, механизмы и инструмент на местах работ и/или долговременного хранения, автоматы, обслуживаемые монетами и жетонами и т.п.), отдельных помещений (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.), технически исправных средств электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, предметов интерьера, мебели, транспортные средства, иного движимого и недвижимого имущества - балансовой стоимости, за вычетом амортизации, или стоимости строительства, сооружения, приобретения имущества, аналогичного страхуемого с учетом износа или стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика, производившего оценку наступившего убытка;

б) для объектов незавершенного производства, отделки помещений - фактически произведенные материальные и трудовые затраты, с учетом норм и расценок на строительные работы, определяемые на основании актов сдачи-приемки работ (иной документации, фиксирующей сроки и объемы выполнения работ) или на основании заключения независимого оценщика, производившего оценку наступившего убытка;

в) для товарно-материальных ценностей (товары, сырье и материалы) - стоимость затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ по изготовлению определенного вида товаров; закупочная стоимость сырья и материалов, определяемая на основании договоров купли-продажи, счетов, данных иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости товарно-материальных ценностей или на основании заключения независимого оценщика, производившего оценку наступившего убытка;

г) для имущества, являющегося предметом и результатом производственной деятельности (готовой продукции) - стоимость затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ, определяемая на основании договоров купли-продажи, счетов, данных иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости готовой продукции или на основании заключения независимого оценщика, производившего оценку наступившего убытка;

д) для выставочных экспонатов (образцов, моделей) - исходя из бухгалтерской документации с учетом даты переоценки экспонатов или стоимости изготовления, приобретения имущества, аналогичного страхуемого с учетом износа или стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика, производившего оценку наступившего убытка;

е) для иного имущества, перечисленного в п. 2.4 настоящих Правил – на основании бухгалтерской документации Страхователя с учетом переоценки, документов предприятий изготовителей (договоры на изготовление, разработку, добычу, обработку, договоры купли-продажи и т.п., передаточные документы, акты ведомости, накладные и т.п.); по наличным деньгам, ценным бумагам – с учетом их номинальной стоимости, котировок валютной и фондовой бирж. При определении действительной (страховой) стоимости используются материалы независимой экспертизы, акты (заключения) профессиональных оценщиков.

12.11. При повреждении имущества размер страхового возмещения устанавливается в размере затрат на его восстановление либо в размере потери соответствующей части стоимости, если имущество не будет восстанавливаться.

При определении стоимости восстановления поврежденного объекта учитываются стоимость только тех работ, которые необходимы для восстановления или ремонта поврежденных частей объекта, при этом, из стоимости восстановления исключается стоимость остатков имущества.

12.12. При полной гибели, уничтожении страховое возмещение выплачивается в размере страховой стоимости погибшего, уничтоженного имущества, за вычетом имеющихся остатков, годных для производства и реализации.

12.13. При включении в договор страхования условия по возмещению убытков от простоя в производстве возмещению подлежат:

а) текущие расходы Страхователя по продолжению хозяйственной деятельности - это расходы, которые Страхователь неизбежно продолжает нести в период простоя в производстве с тем, чтобы после восстановления имущества, поврежденного или уничтоженного в результате страхового случая и наступления материального убытка, в кратчайший срок возобновить прерванную хозяйственную деятельность в объеме, существовавшем непосредственно перед наступлением материального убытка.

К таким расходам относятся:

- заработная плата рабочих и служащих Страхователя;
- платежи органам социального страхования и иные подобные платежи;
- плата за аренду помещений, оборудования или иного имущества, арендуемого Страхователем для выполнения своей хозяйственной деятельности, если по условиям договора аренды, найма или иных подобных им договоров арендные платежи подлежат оплате арендатором вне зависимости от факта повреждения или уничтожения арендованного имущества;

- налоги и сборы, подлежащие оплате вне зависимости от оборота и результатов хозяйственной деятельности (налоги на строения, земельные налоги, регистрационные сборы, основные фонды и т.д.);

- иные привлеченные средства, если эти средства привлекались для инвестиций в той области застрахованной хозяйственной деятельности Страхователя, которая была прервана вследствие наступления материального ущерба;

- амортизационные отчисления по нормам, установленным для предприятия Страхователя;

б) *неполученные доходы*, которые Страхователь получил бы, если бы простой в производстве, в результате страхового случая, не наступил (потеря прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности¹²).

12.14. Не входят ни в текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности, ни в потерянную прибыль и не являются их частью:

а) налоги на продажу, с оборота и аналогичные им налоги и сборы с капитала и основных фондов;

б) расходы по приобретению сырья, полуфабрикатов и материалов, используемых для хозяйственной деятельности;

в) выплачиваемые на основе оборота или объема продаж лицензионные и авторские вознаграждения, а также вознаграждения изобретателям и страховые взносы;

г) расходы по перевозке товаров, отправляемых Страхователем, и связанные с ними расходы;

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

е) штрафы, пени или иные штрафные санкции в денежной форме, которые Страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств (непоставка в срок, задержка в изготовлении товара или оказании услуг или иных подобных обязательств), если такое невыполнение не явилось непосредственным следствием наступившего простоя в хозяйственной деятельности или вышеуказанные санкции предусмотрены договорами, вступающими в силу после наступления материального убытка, повлекшего за собой простой в производстве.

12.15. При наступлении простоя в производстве, повлекшего за собой материальный убыток, размер страхового возмещения определяется на основе величины текущих расходов по осуществлению застрахованной хозяйственной деятельности и прибыли, полученной Страхователем от этой деятельности за период в 12 месяцев от даты материального убытка (стандартный период). Если в течение стандартного периода прибыль Страхователем не была получена, он не имеет права на возмещение убытков от потери прибыли в связи с простоем в производстве.

При определении суммы страхового возмещения учету подлежат все факторы, которые могли бы повлиять на ход и результаты хозяйственной деятельности, если бы она не была прервана вследствие простоя в производстве.

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

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

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

¹² Потеря прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности - это прибыль, которую Страхователь получил бы в течение простоя в производстве: у производственных предприятий - за счет выпуска продукции; у предприятий сферы обслуживания - за счет оказания услуг; у торговых предприятий - от продажи товаров, если бы хозяйственная деятельность Страхователя не была бы прервана наступлением материального убытка.

Расчет сумм страхового возмещения по страхованию убытков от простоя в производстве и потери прибыли производится с использованием данных бухгалтерского учета Страхователя.

Страхователь обязан предоставить Страховщику все бухгалтерские документы, необходимые для определения размера страхового возмещения.

12.16. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы по определению размеров убытка, причиненного страховым случаем, суммы страхового возмещения, которая проводится за счет требующей стороны.

12.17. При наличии судебного спора между сторонами размеры причиненного ущерба и суммы страхового возмещения определяются на основании решения суда.

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления Страхователя на выплату страхового возмещения;
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка;
- решения суда (арбитражного суда), при разрешении споров в судебном порядке;
- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

13.2. Выплата страхового возмещения, при признании Страховщиком наступившего события страховым случаем, производится в течение 5-ти банковских дней после подписания страхового акта или вступления в силу решения суда.

При необоснованной задержке страховой выплаты Страховщик обязан уплатить Страхователю штраф в размере, установленном сторонами при заключении договора страхования, от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.

13.3. При двойном страховании, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков, применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости.

При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

13.4. При возврате похищенного имущества Страхователю выплаченное страховое возмещение возвращается Страховщику в течение 5-ти дней, за вычетом расходов, связанных с его ремонтом и восстановлением. В противном случае право на данный объект страхования переходит к Страховщику.

13.5. При появлении в течение срока исковой давности (при страховании имущества - два года) дополнительных факторов, определяющих необоснованность выплаченной Страхователю суммы, она должна быть возвращена Страховщику в 5-ти дневный срок с момента предъявления Страховщиком Страхователю требования о возврате.

13.6. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если:

- а) Страхователь (Выгодоприобретатель) совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая;
- б) Страхователь (Выгодоприобретатель) совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;
- в) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;
- г) Страхователь (Выгодоприобретатель) получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;
- д) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя.

13.7. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде, арбитражном или третейском суде.

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

14.1. 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, недействительно.

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

14.2. 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.

15. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования имущества предприятий, организаций, учреждений, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

16. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

**БАЗОВЫЕ РАЗМЕРЫ ТАРИФНЫХ СТАВОК
ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ, ОРГАНИЗАЦИЙ,
УЧРЕЖДЕНИЙ**

<i>Условия страхования (страховые риски)</i>	Тариф в % от страховой суммы в год по объектам страхования	
	Объекты недвижимости	Движимое имущество
"С ответственностью за поименованные риски"		
- "Огонь"	0,20	0,29
- "Авария"	0,05	0,15
- "Противоправные действия третьих лиц"	0,05	0,15
- "Природные силы и стихийные бедствия"	0,10	0,05
- "Убытки от простоя в производстве"	0,50	0,75
"С ответственностью за все риски"		
Страхование имущества	0,60	0,80
Страхование убытков от простоя в производстве	0,75	0,90

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из следующих факторов риска:

В зависимости от условий страхования (в т. ч. франшизы, которая является фактором, влияющим на снижение тарифа) и степени риска (эксплуатационно-технического состояния застрахованного имущества, условий эксплуатации, местонахождения, а также других обстоятельств, влияющих на степень риска) Страховщик применяет к тарифам повышающие (от 1,0 до 5,0) или понижающие (от 1,0 до 0,1) коэффициенты.

При включении в договор страхования возмещения расходов по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае, к тарифу применяется поправочный коэффициент 1,05.