

«УТВЕРЖДАЮ»

Президент ООО «1СК»

_____ **И.О. Мазуров**

01 июня 2008 г.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1.2. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «Первая страховая компания» (ООО «1СК»), осуществляющее страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью лицензией.

1.3. Страхователь - юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, дееспособные физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.4. Договор может быть заключен в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего, основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении этого имущества, недействителен.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

2.2. На основании настоящих Правил, может быть застраховано любое движимое и недвижимое имущество за исключением имущества, перечисленного в п. 2.3.

2.3. В соответствии с настоящими Правилами страхованию не подлежат:

2.3.1. здания и сооружения, конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии, возведенные без соблюдения строительных норм, а также находящееся в них имущество;

2.3.2. имущество, находящееся в пределах территории страхового покрытия, не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) и не полученное им в результате договорных отношений, а также подлежащее аресту, конфискации, изъятию, реквизиции (за исключением их хранения), сносу;

2.3.3. средства транспорта, находящиеся в стадии непосредственного использования, кроме строительной и сельскохозяйственной техники;

2.3.4. груз в процессе транспортировки;

2.3.5. животные, рыба, многолетние и однолетние насаждения, урожай;

2.3.6. товары, произведенные Страхователем, в том случае, если убыток прямо или косвенно вызван ошибкой на проектной стадии, некачественно выполненными работами на любом этапе производственного процесса, включая тесты и испытания;

2.3.7. штрафы, неустойки.

2.4. Застраховано может быть как все имущество, так и определенная его часть.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

3.1. Страховым риском, на случай наступления которого проводится настоящее страхование, является предполагаемое событие повреждения (гибели) принятого на страхование имущества, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

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

3.3. Страхование по настоящим Правилам производится на случай наступления следующих рисков (предполагаемых событий):

3.3.1. «с ответственностью за все риски»;

Страховщик возмещает Страхователю ущерб от гибели (утраты) или повреждения застрахованного имущества, наступивших в результате любого оказанного на него внезапного и непредвиденного воздействия (события), наступление которого обладает признаками вероятности и случайности, кроме случаев, указанных в п. 3.5. настоящих Правил.

3.3.2. «пожара»;

Под пожаром подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

Подлежит возмещению ущерб, происшедший вследствие мер для тушения пожара (воздействие водой, пеной, порошком) или для предотвращения его распространения, разборка конструкций воздействия продуктов горения.

Ущерб от повреждения огнем, возникший не в результате пожара, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.) не покрываются страхованием и возмещению не подлежат.

3.3.3. «удара молнии»;

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

3.3.4. «взрыва газа, используемого для бытовых и промышленных целей, взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, аппаратов и других аналогичных устройств»;

Под взрывом подразумевается стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

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

Страхование не покрывается ущерб, причиненный:

- а) вакуумом или разрежением газа в резервуаре;
- б) двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания;
- в) взрывом динамита или взрывчатых веществ, если иное не предусмотрено договором страхования.

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

3.3.5. «падения на застрахованное имущество пилотируемых летательных объектов или частей, деревьев или веток, снежных и ледовых масс, столбов и иных инородных предметов»;

3.3.6. «повреждения застрахованного имущества воздействием воды и/или других жидкостей вследствие внезапной аварии водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и других жидкостенесущих систем, проникновение воды из соседних помещений»;

3.3.6.1. Возмещению также подлежат вызванные страховым случаем расходы:

- а) по устранению внезапных поломок, находящихся непосредственно в застрахованных зданиях трубопроводов указанных в п.3.3.6. настоящих Правил;
- б) по устранению убытков от внезапного замерзания указанных в п. 3.3.6. настоящих Правил трубопроводов и соединенных с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.п.;
- в) по размораживанию указанных в п. 3.3.6. настоящих Правил трубопроводов;

Не подлежат возмещению убытки от повреждения имущества горячим или конденсированным паром при поломке, аварии перечисленных в п.3.3.6. настоящих Правил систем, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.3.6.2. Убытки от внезапного включения противопожарных (спринклерных или дренчерных) систем покрываются, если они не явились следствием:

- а) высокой температуры, возникшей при пожаре;
- б) включения дренчерных систем вследствие задымления по причине, не связанной с возникновением пожара;
- в) ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;
- г) монтажа, демонтажа, ремонта, испытаний или изменения конструкции самих спринклерных (дренчерных) систем;
- д) строительных дефектов или дефектов спринклерных (дренчерных) систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.

3.3.6.3. Страхованием не покрываются убытки:

- а) от повреждения застрахованного имущества водой, в результате применения физической силы человека (опрокидывание резервуаров с водой, расплескивание и т.п.), а также при уборке и чистке помещений;
- б) от проникновения в помещение жидкостей (в том числе дождя, снега, града и грязи) через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие

вследствие ветхости или строительных дефектов или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие стихийного бедствия.

в) от повреждения соединенных с трубопроводами систем, перечисленных в п. 3.3.6 настоящих Правил, аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д., установленных с нарушением действующих технических требований и нормативов;

г) возникшие вследствие естественного износа или коррозии систем, указанных в п. 3.3.6. настоящих Правил;

д) причиненные товарам на складе, если они хранятся помещениях на расстоянии менее 10 см от поверхности пола;

е) возникшие вследствие влажности внутри помещений (плесень, грибок);

ж) вызванные мерами пожаротушения;

з) возникшие вследствие нарушения условий эксплуатации водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем;

и) возникшие в результате противоправных действий третьих лиц;

к) возникшие до начала страхования и выявленные во время действия договора страхования;

л) причиненные объектам незавершенного строительства;

м) от повреждения застрахованного имущества водой, возникшие вследствие залива через крышу, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.3.7. «противоправные действия третьих лиц»;

Под противоправными действиями третьих лиц понимаются следующие события:

3.3.7.1. кража с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище (как данное понятие трактуется в Уголовном кодексе РФ) - в результате незаконного проникновения третьих лиц в помещение с преодолением запорных устройств с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (инструментов), либо повреждением конструктивных элементов помещения (дверей, окон, проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах, решетках и т.п.). Не считаются поддельными ключи, изготовленные их законным владельцем (либо иными лицами по поручению законного владельца) на основании оригиналов ключей;

3.3.7.2. грабёж (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе РФ);

3.3.7.3. разбой (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе РФ);

3.3.7.4. умышленное уничтожение или повреждение имущества, террористический акт (как эти понятия трактуются в Уголовном кодексе РФ);

3.3.7.5. уничтожение или повреждение имущества по неосторожности, (как это понятие трактуется в Уголовном кодексе РФ).

При этом страхование не покрывается убытки от боя оконных стекол, зеркал, витрин и других изделий из стекла.

3.3.8. «боя оконных стекол, зеркал, витрин»;

3.3.8.1. Возмещению подлежит ущерб, причиненный перечисленным в договоре страхования оконным и дверным стеклам, стеклянным стенам, зеркалам, витринам или аналогичным изделиям из стекла, уже вставленным в оконные или дверные рамы, или смонтированным в местах их крепления, как конструктивные элементы (элементы отделки, интерьера) зданий, сооружений, помещений и других объектов недвижимости вследствие случайного разбития (боя) и/или боя в результате умышленных действий третьих лиц.

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

3.3.8.2. Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие;

а) удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;

б) случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;

- в) повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (например, царапины или сколы);
- г) повреждения стекол в зданиях, в которых проводятся строительно-монтажные или ремонтные работы;
- д) пожара, удара молнии или взрыва;
- е) временной замены разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;
- ж) монтажа и демонтажа предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решетки, и т.п.);
- з) аренды и монтажа строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на верхних этажах;
- и) окраски, росписи, гравировки или иному украшению разбитых стекол;
- к) монтажа и сборки световых рекламных установок взамен разбитых.

По соглашению сторон страхованием могут быть покрыты расходы указанные в подпункте г), е) – к) настоящего пункта.

3.3.9. «наезд транспортных средств и/или механизмов, повреждение животными»;

3.3.10. «стихийных бедствий»;

Под стихийными бедствиями понимаются опасные природные явления, в том числе – землетрясение, обвал, оползень, сель, внезапный выход подпочвенных вод, буря, снегопад, вихрь, ураган, тайфун, шторм, смерч, извержение вулкана, наводнение, град, паводок, оседание и просадка грунта как следствие выше перечисленных явлений, воздействия высоких или низких температур, не характерных для данной местности.

3.4. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано только «с ответственностью за все риски» (п.3.3.1. Правил) или как от всех, так и от отдельно из перечисленных в п.п. 3.3.2. – 3.3.10. настоящих Правил рисков.

3.5. Не подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие:

- 3.5.1.** военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- 3.5.2.** воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 3.5.3.** гражданской войны, вооруженного восстания, а также действий властей, направленных на их подавление;
- 3.5.4.** народных волнений всякого рода, забастовок, если иное не предусмотрено договором страхования;
- 3.5.5.** конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей или иных действиях административных органов, если иное не предусмотрено договором страхования;
- 3.5.6.** кражи без взлома, если иное не предусмотрено договором страхования, недостачи;
- 3.5.7.** влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок т.п.);
- 3.5.8.** естественного износа застрахованного имущества или постепенной потери им своих качеств или полезных свойств;
- 3.5.9.** коррозии, окисления, брожения, гниения или иных естественных свойств застрахованного имущества;

3.5.10. умышленных действий или бездействий Страхователя (Выгодоприобретателя, их руководящих сотрудников или представителей, а также лиц, действовавших хотя и от собственного имени, но с ведома и интересах Страхователя (Выгодоприобретателя);

3.5.11. умысла или грубой неосторожности, проявленных в отношении застрахованного имущества Страхователем (Выгодоприобретателем) в лице его руководителя (уполномоченного им лица) или другого органа юридического лица (Правления, Дирекции) и выразившихся, в частности, в нарушении им установленных законом или иными нормативными актами правил и норм пожарной безопасности, норм по безопасному ведению работ, строительных норм и правил, инструкций, регламентирующих эксплуатацию и содержание электро- и газовых приборов, отопительного оборудования, охраны помещений и ценностей или иных

аналогичных норм, за исключением случаев, когда отклонения от указанных норм согласованы с соответствующими органами государственного надзора.

Не признается грубой неосторожностью Страхователя нарушение норм пожарной безопасности и других аналогичных норм, допущенное его работниками, при условии, что сам Страхователь, в лице его руководителя (уполномоченного лица) или другого органа, в целях предотвращения возможных убытков выполнил все возложенные на него в связи с этим обязанности и предпринял все необходимые меры заботливости и осмотрительности в отношении застрахованного имущества (в частности, провел инструктаж по правилам пожарной безопасности, правилам производства работ, технике безопасности, оснастил территорию страхования средствами пожаротушения в соответствии с действующими нормативами и т.п.).

Согласно настоящим Правилам работниками Страхователя признаются граждане, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта), по гражданско-правовому договору, если при этом они действовали по заданию Страхователя и под его контролем за безопасным ведением работ.

3.5.12. дефектов и недостатков застрахованных зданий, сооружений, 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;

3.5.13. бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, если скорость ветра, причинившего убыток, не превышал 60 км/час (16,6 м/с). Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Гидрометеоцентра;

3.5.14. просадки грунта, происшедшей вследствие вымывания грунта, земляных и взрывных работ, проводимых вблизи фундамента застрахованного строения.

3.5.15. падения конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие его ветхости (износа) и/или производственных (строительных) дефектов;

3.5.16. проведения Страхователем или по поручению Страхователя взрывных работ;

3.5.17. выемкой грунта из котлованов или карьеров, прокладкой подземных коммуникаций, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых;

3.5.18. кража или расхищение застрахованного имущества во время или не посредственно после страховых случаев, указанных в п. 3.3.2. – 3.3.6., п. 3.3.9. – 3.3.10 Правил страхования.

3.6. События, перечисленные в п.3.3. настоящих Правил не признаются страховыми случаями и страховое возмещение не выплачивается, если в период действия договора страхования имело место:

3.6.1. совершение Страхователем (Выгодоприобретателем) умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

3.6.2. сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений о застрахованном имуществе;

3.6.3. получение Страхователем соответствующего возмещения ущерба (вреда) от лица, виновного в причинении этого ущерба (вреда);

3.6.4. неисполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, предусмотренных пунктами 10.3 настоящих Правил, если иное не предусмотрено договором страхования

3.6.5. факт наступления страхового случая не подтверждается компетентными органами, или если страховой случай произошёл при неизвестных (или невыясненных) обстоятельствах, если иное не предусмотрено договором страхования;

3.6.6. о краже (попытке кражи) имущества, уничтоженного или поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц не было заявлено в органы милиции, а

также, если этот факт ими не подтверждается, либо дальнейшее расследование по уголовному делу прекращено по письменному заявлению Страхователя (Выгодоприобретателя), если иное не предусмотрено договором страхования;

3.6.7. Страхователь сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах страхового случая.

3.7. Договором страхования могут быть предусмотрены и другие исключения из страхования.

3.8. Страховщик, если иное не предусмотрено условиями договора страхования, возмещает дополнительные расходы по расчистке территории после страхового случая, а также разумные и целесообразные расходы, которые Страхователь произвел при наступлении страхового случая с целью его предотвращения или уменьшения.

Расходами по расчистке считаются такие затраты, которые должны быть осуществлены после страхового случая для приведения территории в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ.

4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Объект считается застрахованным на территории, указанной в договоре страхования. Если застрахованный объект изымается с этой территории, страховая защита прекращается, если иное не оговорено в договоре страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

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

5.2. Страховая сумма по каждому принимаемому на страхование объекту (предмету) устанавливается по согласованию сторон, но не выше его страховой стоимости.

Под страховой стоимостью понимается действительная стоимость - стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, которая определяется на основании сведений бухгалтерского учета; оценки независимым экспертом, экспертной организацией или экспертом Страховщика; договора поставки или купли-продажи, счета-фактуры, чека и т.п. документов.

5.3. При заключении договора страхования в пределах страховой суммы могут устанавливаться предельные суммы страховых выплат (лимиты ответственности) по каждому объекту (предмету), принимаемому на страхование, по страховому случаю.

5.4. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту и/или совокупности объектов, указанных в договоре страхования.

5.5. Страховая сумма, установленная договором страхования, уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения с даты наступления страхового события, в результате которого возникла обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения, если такая выплата не прекращает договора страхования.

По желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена в прежнем размере путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования.

При этом расчет дополнительной страховой премии производится по следующей формуле, если иное не оговорено в договоре страхования:

$$Д = \frac{(В1 - В2) * n}{12},$$

где:

Д - дополнительная страховая премия;

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

B_2 - 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.

5.6. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже действительной стоимости имущества (неполное имущественное страхование). В этом случае Страховщик с наступлением страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости.

5.7. Если страховая сумма застрахованного имущества, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков.

5.8. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза, которая различается на условную и безусловную.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности по обязательствам за убыток, если его размер не превышает франшизу.

При безусловной франшизе ответственность по обязательствам 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.

Любые лимиты ответственности по договору страхования устанавливаются сверх сумм франшизы, которые не входят в сумму лимита ответственности Страховщика.

5.9. Договор страхования может быть заключен на условии «по первому риску». При страховании «по первому риску» страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не более установленной договором страховой суммы, без учета соотношения между действительной стоимостью застрахованного имущества и его страховой суммой. При этом не применяется правило пропорционального уменьшения страхового возмещения в случае неполного имущественного страхования (п. 5.6 настоящих Правил).

5.10. Страхование «по первому риску» должно быть оговорено в договоре страхования. Договор страхования «по первому риску» прекращает свое действие после первой выплаты страхового возмещения.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

6.2. Размер страховой премии определяется Страховщиком исходя из величин страховой суммы, соответствующих величин базового страхового тарифа и поправочных коэффициентов, учитывающих конкретные условия страхования.

6.3. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или в рассрочку наличными деньгами либо безналичным платежом. Порядок оплаты оговаривается в договоре страхования.

6.4. Днем уплаты страховой премии (взноса) считается день, следующий за днем поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Страховщика, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.5. При страховании в валютном эквиваленте страховая премия (страховой взнос) уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату уплаты денежных средств в кассу Страховщика (представителю Страховщика) или на дату перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

6.6. В случае неуплаты страховой премии (первого ее взноса) в установленный договором страхования срок, договор является не вступившим в силу.

6.7. В случае неуплаты очередного взноса в установленный договором страхования срок, договор считается прекращенным, при этом уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются, если иное не предусмотрено договором страхования. В указанном случае договор страхования прекращает свое действие автоматически (по умолчанию) и не требует направления дополнительных уведомлений Страхователю.

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 страхового взноса.

6.8. При заключении договора страхования на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем размере, если иное не предусмотрено договором страхования: до 1 месяца – 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% от годовой премии.

При этом неполный месяц принимается за полный.

6.9. При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий (взносов) за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за неполный год определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам действия договора страхования сверх полных лет действия.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ, СРОК ДЕЙСТВИЯ

7.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого, Страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в установленный договором срок.

7.2. Договор должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

7.3. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя.

7.4. Договор заключается в письменной форме, путем составления одного, подписанного сторонами, документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

7.5. При заключении договора 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.

Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, стандартной форме договора (страхового полиса) или в его письменном запросе.

7.6. Если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о вышеуказанных обстоятельствах, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

Страховщик не может требовать признания договора недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.7. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор, 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 гражданским законодательством Российской Федерации или отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно в течении 3 рабочих дней письменно уведомить об этом Страховщика.

7.8. Договор страхования заключается сроком на один год, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.9. Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, указанного в договоре как день начала действия договора страхования, но не ранее 00 часов даты, следующей за днем уплаты Страхователем страховой премии (ее первой части при страховании в рассрочку), если иное не предусмотрено договором страхования.

Договор страхования оканчивается в 24 часа дня, указанного в договоре страхования как день его окончания.

7.10. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, произошедшие во время действия договора страхования.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

8.1.1. истечения срока, на который был заключен договор – в 24 часа дня даты, указанной в договоре (полисе) как день его окончания;

8.1.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме;

8.1.3. неуплаты Страхователем очередных страховых взносов в установленные договором сроки;

8.1.4. ликвидации Страховщика в установленном законом порядке;

8.1.5. ликвидации Страхователя - юридического лица в установленном законом порядке;

8.1.6. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя, либо по соглашению сторон в случаях, предусмотренных договором или законодательством Российской Федерации.

8.3. О намерении досрочного расторжения договора страхования стороны обязаны письменно уведомить друг друга не менее, чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.4. Договор страхования прекращается 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, в частности: гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

8.5. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 8.4. настоящих Правил страхования, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.6. При возврате части страховой премии, причитающейся Страхователю после расторжения договора страхования, Страховщик удерживает расходы на ведение дела согласно структуре тарифной ставки, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

8.7. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 8.4. настоящих Правил страхования.

8.8. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.9. 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.

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

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее чем в 3-х дневный срок, как только это станет ему известно, сообщать Страховщику обо всех существенных изменениях, влияющих на степень страхового риска, в том числе: передаче имущества в аренду или в залог, переходе имущества другому лицу, о прекращении производства или существенном изменении его характера, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий или сооружений, о повреждении или уничтожении имущества, независимо от того, подлежат убытки возмещению или нет.

При этом существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (полисе) или в его письменном запросе, а также указанные Страхователем в заявлении на страхование.

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

9.3. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования.

9.4. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем), предусмотренной в п. 9.1. настоящих Правил, обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страхователь имеет право:

10.1.1. на получение страхового возмещения при наступлении страхового случая в порядке, определенном настоящими Правилами и договором страхования;

10.1.2. 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;

10.1.3. на досрочное прекращение договора страхования.

10.2. Страхователь обязан:

10.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления;

10.2.2. сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

10.2.3. уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования;

10.2.4. принимать все меры разумной предосторожности, чтобы предотвратить возникновение ущерба и увеличение степени риска;

10.2.5. соблюдать требования нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта, а также использовать этот объект только по прямому назначению;

10.2.6. уведомить Страховщика в трехдневный срок (если иной срок не предусмотрен в договоре) любым доступным способом обо всех произошедших изменениях в указанных при заключении договора страхования сведениях;

10.2.7. незамедлительно сообщить Страховщику местонахождение утраченного застрахованного имущества, в случае его нахождения.

10.3. При возникновении убытка, в связи с которым Страхователь предъявляет Страховщику требование о выплате страхового возмещения, Страхователь обязан:

10.3.1. немедленно заявить в компетентные органы и в течение 2 дней (если иной срок не предусмотрен в договоре страхования), считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать об убытке, известить Страховщика или его представителя любым доступным способом;

10.3.2. не позднее 7 (семи) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен в договоре страхования) считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать об убытке, предоставить Страховщику письменное заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, с указанием даты и обстоятельств возникновения ущерба;

10.3.3. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества, если это представляется возможным;

10.3.4. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка и спасанию застрахованного имущества;

10.3.5. представить все затребованные Страховщиком документы, подтверждающие факт, причины и размер ущерба;

10.3.6. представить Страховщику перечни (описи) поврежденных, погибших или утраченных объектов страхования. Описи составляются с указанием стоимости поврежденных объектов страхования на день наступления страхового события. Расходы по составлению описей несет Страхователь;

10.3.7. сохранить вид и состояние поврежденного имущества (остатков погибшего имущества) в том виде, в котором оно оказалось после страхового события, до его (их) осмотра представителем Страховщика и не начинать без согласия Страховщика никаких работ по ремонту поврежденного имущества, за исключением случаев, которые обусловлены необходимостью безопасности, выполнением неотложных аварийно-спасательных работ и приказов (распоряжений) представителей государственных органов, уменьшением размеров ущерба, а также с согласия Страховщика или по истечении 7 дней после уведомления Страховщика об убытке;

10.3.8. передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования;

10.3.9. в случае возмещения ущерба лицом, виновным в его причинении, сообщить об этом Страховщику в письменном виде.

10.4. 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.

10.5. Страховщик имеет право:

10.5.1. проверять представленную Страхователем информацию и соответствие объекта страхования описанию;

10.5.2. проверять состояние застрахованного объекта;

10.5.3. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового события;

10.5.4. требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового события или размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

10.5.5. самостоятельно направлять запрос в компетентные органы о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового события;

10.5.6. давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев;

10.5.7. при увеличении степени риска, потребовать внесения изменений в условия договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска;

10.5.8. расторгнуть договор страхования при отказе Страхователя внести изменения в условия страхования и/или произвести доплату страховой премии согласно п. 10.5.7. настоящих Правил;

10.5.9. совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

10.6. Страховщик обязан:

10.6.1. ознакомить и выдать Страхователю экземпляр настоящих Правил;

10.6.2. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, включая коммерческую тайну и любую другую конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

10.7. Страховщик после получения заявления о выплате страхового возмещения обязан:

10.7.1. произвести осмотр объекта страхования в сроки согласованные со Страхователем;

10.7.2. при участии Страхователя составить акт осмотра (перечень) поврежденного, уничтоженного или похищенного застрахованного имущества;

10.7.3. определить размер (сумму) ущерба (на основании собственной калькуляции или заключений независимой экспертизы, документов из ремонтной организации или иных организаций, других документов) и рассчитать сумму страхового возмещения;

10.7.4. при признании события страховым в течение 10 рабочих дней после получения от Страхователя всех необходимых документов составить страховой акт, если в договоре страхования не предусмотрено иное.

10.8. Договором страхования могут быть предусмотрены иные права и обязанности сторон.

11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. По настоящим Правилам Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненный имуществу ущерб на основании акта о страховом случае, после представления Страховщику Страхователем (Выгодоприобретателем) заявления о страховом случае.

Акт о страховом случае составляется на основании заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о страховом случае и иных представленных Страхователем документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер ущерба.

Перечень необходимых документов определяется Страховщиком в зависимости от страхового случая, вида застрахованного имущества и размера ущерба. Непредставление

Страхователем таких документов дает Страховщику право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденной документами.

11.2. Под ущербом понимаются убытки, выразившиеся в расходах (затратах) Страхователя (Выгодоприобретателя) по восстановлению (замене) поврежденного или погибшего застрахованного имущества.

11.3. Пределом ответственности Страховщика является страховая сумма, установленная в договоре страхования.

Если в договоре страхования установлена страховая сумма по одному страховому событию, то сумма возмещения по всем убыткам, вызванным одним и тем же страховым событием, не может превысить этой страховой суммы.

11.4. Если страховая сумма в момент наступления страхового события оказалась ниже действительной стоимости застрахованного объекта, то Страховщик возмещает ущерб пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости. Соответствие страховых сумм действительной стоимости имущества устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту.

11.5. В том случае, когда Страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом, каждый из Страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору, к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования указанного имущества.

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

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

11.7. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра, калькуляций и смет на производство восстановительного ремонта, других документов.

Ущерб определяется:

11.7.1. при полной гибели имущества - в размере его действительной стоимости, за вычетом остаточной стоимости поврежденного имущества, но не свыше страховой суммы;

11.7.2. при похищении имущества - в размере его действительной стоимости на дату страхового случая, если иное не предусмотрено договором страхования;

11.7.3. при частичном повреждении имущества - в размере расходов на восстановительный ремонт.

11.8. Расходы на восстановительный ремонт включают в себя, если иное не предусмотрено договором страхования:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта;

- расходы на оплату работ по ремонту;

- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Расходы на восстановительный ремонт не включают в себя:

- расходы по техническому обслуживанию и текущему ремонту застрахованного имущества, включая стоимость заменяемых отдельных частей;

- затраты, вызванные временным или профилактическим ремонтом;

- ущерб от утраты товарной стоимости;
- дополнительные расходы, вызванные улучшениями или усовершенствованием застрахованного объекта.

- дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ (оплата сверхурочной работы, работы в праздничные и выходные дни, а также транспортные расходы по сверхсрочной доставке грузов);

- другие, произведенные сверх нормативных, затраты, ведущие к увеличению стоимости застрахованных объектов.

11.9. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта частей, узлов, агрегатов и деталей. Размер вычетов рассчитывается исходя из действительной стоимости этих частей на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

11.10. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы превышают 80% страховой стоимости застрахованного объекта.

Застрахованный объект считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают 80% страховой стоимости застрахованного объекта.

11.11. Расходы Страхователя по расчистке территории после страхового случая, определяются в размере величины этих расходов, при этом данные расходы возмещаются Страховщиком в пределах не более двух процентов от страховой суммы (если иное не предусмотрено договором страхования), на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные затраты.

11.12. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы с учетом установленных в договоре страхования лимитов ответственности за вычетом установленной договором страхования франшизы.

11.13. Выплата страхового возмещения производится в течение 10 рабочих дней после подписания Страховщиком страхового акта, если иное не предусмотрено договором страхования.

При выплате страхового возмещения наличными деньгами днем выплаты считается день получения денежных средств Страхователем (Выгодоприобретателем) в кассе Страховщика. При выплате страхового возмещения путем безналичных расчетов днем выплаты считается день списания денег с расчетного счета Страховщика.

11.14. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страхователю (Выгодоприобретателю), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

11.15. Если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело, принятие решения о выплате страхового возмещения может быть отсрочено до окончания расследования по делу.

Вопрос о выплате (отказе в выплате) страхового возмещения решается после получения Страховщиком от органов следствия справки, либо заверенной копии постановления о прекращении или приостановлении производства по делу.

11.16. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) было возвращено похищенное застрахованное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за них страховое возмещение за вычетом связанных с похищением расходов на ремонт или приведение его в состояние, аналогичное тому, в котором оно находилось до наступления страхового события.

11.17. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность этих документов.

11.18. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении

страхового случая, не уведомил письменно о его наступлении Страховщика или его представителя в установленный договором страхования и/или настоящими Правилами срок и указанным способом.

11.19. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял всех разумно возможных и доступных мер по спасанию поврежденного имущества и уменьшению последствий страхового случая.

11.20. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

11.21. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

11.22. При страховании в валютном эквиваленте выплата страхового возмещения производится в рублях по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на момент наступления страхового случая, независимо от даты подачи заявления на выплату, если иное не предусмотрено договором.

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

12.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

12.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в установленном законодательством РФ порядке.