



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «СОГЛАСИЕ» (ООО «СК «Согласие»)**

**УТВЕРЖДАЮ  
Генеральный директор**

**\_\_\_ П/П \_\_\_ М.А. Тихонова**

**"13" апреля 2015 г.**

*Предыдущие редакции от:  
Приказ от 20.07.2011 №20-1/568  
Приказ от 14.02.2013 №20-1/124  
Приказ от 24.10.2013 №20-1/802*

Код правил страхования: 115

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ  
ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**Москва,  
2015**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

|  |    |
|--|----|
| 1. Общие положения .....   | 3  |
| 2. Договор страхования .....                                     | 8  |
| 3. Объект страхования .....                                      | 11 |
| 4. Страховые риски. Страховые случаи .....                       | 12 |
| 5. Случай, не являющийся страховыми .....                        | 13 |
| 6. Страховая сумма. Страховая стоимость .....                    | 15 |
| 7. Срок действия договора страхования .....                      | 17 |
| 8. Франшиза .....  | 19 |
| 9. Страховая премия .....  | 19 |
| 10. Изменение страхового риска .....                             | 20 |
| 11. Взаимодействие сторон при наступлении страхового случая..... | 21 |
| 12. Порядок исчисления ущерба и страхового возмещения.....       | 27 |
| 13. Суброгация .....   | 31 |
| 14. Порядок разрешения споров .....                              | 31 |
| 15. Оговорки .....   | 32 |
| 16. Дополнительные условия.....                                  | 40 |

# 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила, разработанные в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации (далее - ГК РФ), Законом Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и другими нормативными актами, регулирующими отношения в области страхования, содержат условия страхования, на которых Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Согласие", именуемое в дальнейшем "Страховщик", заключает договоры страхования с юридическими и дееспособными физическими лицами, которые именуются в дальнейшем "Страхователями".

1.2. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь и Выгодоприобретатель.

1.3. В тексте настоящих Правил термины, указанные ниже, имеют следующие значения:

**"Страховщик"** означает страховую организацию, которая вправе осуществлять страховую деятельность в соответствии с разрешением (лицензией), выданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

**"Страхователь"** означает лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования. Таким лицом может являться юридическое лицо или дееспособное физическое лицо. Лицо, заключающее договор страхования в свою пользу, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества;

**"Выгодоприобретатель"** означает отличное от Страхователя лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Страхователь вправе заключать договор страхования в пользу другого лица (Выгодоприобретателя), которое имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества;

**"работник"** означает физическое лицо, выполняющее обязанности, предусмотренные договором (трудовым договором, договором возмездного оказания услуг и т.д.), заключенным со Страхователем или Выгодоприобретателем;

**"третье лицо"** означает любое лицо, не являющееся Страхователем, Выгодоприобретателем и/или собственником (владельцем) застрахованного имущества, работником Страхователя (Выгодоприобретателя), членом его семьи, а также лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) и ведущими с ним совместное хозяйство;

**"взрыв"** означает стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению. Под понятие взрыва подпадают взрыв газа, используемого для бытовых и промышленных целей, взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также, если это отдельно оговорено договором страхования взрыв взрывчатых веществ. Взрывом резервуара (котла, трубопровода и т.п.) считается только такой взрыв, когда стенки резервуара оказываются разорванными так, что давление внутри и снаружи резервуара моментально выравнивается. Если взрыв происходит внутри резервуара в силу химических преобразований, ущерб, причиненный сосуду, считается причиненным в результате страхового случая даже тогда, когда стенки сосуда не разорваны на куски. Также покрывается ущерб, причиненный резервуару, в результате уменьшения давления внутри него (имплозии);

**"внешняя отделка"** означает отделка фасадов, внешней стороны зданий, сооружений, включающая покраску, побелку, утепление фасада, штукатурные, лепные и иные работы, козырьки, пристроенные лестницы, входные группы (в том числе, отделка крыльца, террас, веранд), а так же фасадное крупноразмерное остекление, остекление балконов, лоджий, и т.д., если иное не предусмотрено договором страхования;

**"внутренняя отделка"** означает покрытие, отделка поверхностей стен (в том числе цоколя), перекрытий, перегородок, полов (включая систему "теплый пол"), потолков (в т.ч. оборудование подвесных и натяжных потолков) отделочными, изоляционными и декоративными материалами; дверные конструкции, двери (входные и межкомнатные, включая остекление дверей); дверные замки и ручки, оконные блоки, включая остекление (за исключением фасадного,

остекления балконов и лоджий и других внешних элементов конструкции объекта недвижимости); встроенная мебель и т.д., если иное не предусмотрено договором страхования;

**"гибель имущества"** означает потерю имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых превышают его стоимость, либо потерю имуществом своих свойств, которые не могут быть восстановлены каким-либо способом;

**"грабеж"** означает открытое хищение чужого имущества (при квалификации действий виновного лица/лиц по ст. 161 Уголовного Кодекса Российской Федерации (далее - УК РФ));

**"дефект"** означает каждое отдельное несоответствие имущества установленным требованиям, которое не обнаруживается визуально или штатными методами и средствами контроля и диагностирования, но выявляется при проведении технического обслуживания или специальными методами диагностики;

**"диверсия"** означает взрыв, поджог или иные действия третьих лиц, направленные на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, путей и средств сообщения, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации (при квалификации действий виновного лица/лиц по ст.281 УК РФ);

**"износ"** означает прямые последствия эксплуатации имущества, выразившиеся, в том числе, в чрезмерном образовании ржавчины, накипи, шлама или иных отложений, в результате постепенного естественного воздействия на него температурных, механических и атмосферных условий, снижении свойств и надежности;

**"инженерное оборудование"** означает оборудование системы кондиционирования и вентилирования, оборудование пожарной, охранной сигнализации, видеонаблюдения, пожаротушения; санитарно-техническое оборудование (раковины, ванны, предметы санфаянса, полотенцесушители, душевые кабины, краны, смесители, сантехническая арматура к ним, и т.п.), лифты, лифтовое и эскалаторное оборудование, водонагревательное и отопительное оборудование (газовые и электрические колонки, котлы, бойлеры, радиаторы водяного отопления, и т.п.); системы очистки воды, а также приборы (оборудование) саун, бань, бассейнов, печи, камины, ; электрооборудование и фурнитура к нему; телефонные, телевизионные коммуникации, интернет-линии и т.д.;

**"инженерно-коммуникационные системы и сети"** означает водопроводные, канализационные, отопительные, электрические, газовые, воздушные сети и системы, которые относятся к объектам недвижимости, удаление и (или) перенос которых невозможен без ухудшения хозяйственного и (или) конструктивного назначения объекта недвижимости;

**"конструктивные элементы"** означает несущие стены, каркас, перекрытия, капитальные перегородки объекта недвижимости, колонны, фермы, опоры, полы (без отделочного покрытия); конструктивные элементы мансарды, чердака, крыша, кровля и фундамент с цоколем и отмосткой (в случае, если крыша и фундамент являются частью объекта недвижимости); конструкции балконов и лоджий, а также конструктивные элементы пристроек; лестницы;

**"кража со взломом"** означает тайное хищение чужого имущества, совершаемое путем проникновения злоумышленника (при входе или выходе) в закрытое здание (помещение) либо иное закрытое хранилище, находящееся в пределах территории страхования, и сопряженное с повреждением конструктивных элементов находящихся в пределах территории страхования здания (помещения) либо иного закрытого хранилища, или их окон, дверей, замков или иных запорных механизмов (включая электронные средства) путем применения орудий взлома, а также отмычек, поддельных (не оригинальных) ключей или иных технических средств или при наличии следов такого проникновения (взлома) (при квалификации действий виновного лица/лиц по п. б) ч.2 ст. 158 УК РФ);

Для целей настоящих Правил и Договора страхования *поддельными* считаются ключи, изготовленные на основе оригиналов ключей по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Факт использования поддельных ключей при краже

имущества является доказанным, если только об этом сделан вывод органами предварительного расследования или судом.

Если это прямо оговорено договором страхования, к иным закрытым хранилищам относятся сейфы, сейфовые комнаты, банкоматы, платежные терминалы (стационарные аппараты для оплаты услуг телефонной связи, Интернета, телевидения, коммунальных услуг и т.п.) или другие оговоренные договором страхования объекты имущества, предназначенные для хранения материальных ценностей или денег;

**"оговорка"** означает норму, применение или отказ от применения которой определяется договором страхования;

**"падение летательного аппарата, его частей или груза"** означает падение на застрахованное имущество самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов, их частей или их груза, если эти летательные аппараты пилотировались людьми или в них находились люди хотя бы на одном из этапов полета;

**"повреждение веществом из систем пожаротушения"** означает воздействие воды или иного вещества, не запланировано поступившего из трубопровода или иного оборудования, которое являются частью спринклерных, дренчерных и аналогичных систем пожаротушения, вследствие разрыва труб (иной поломки указанных систем) или ложного срабатывания таких систем;

**"повреждение водой из систем водоснабжения, отопления, канализации и кондиционирования"** означает воздействие воды, пара или иной жидкости (в том числе соленой воды, масла, хладагента), внезапно и неожиданно вышедших из систем водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования (за исключением систем пожаротушения), стационарно соединенных с вышеуказанными системами аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.п. вследствие аварии, т.е. поломки (разрушения) указанных систем и соединенных с ними аппаратов (включая разрыв труб) и (или) воды, пара или иной жидкости (в том числе соленой воды, масла, хладагента), поступивших из других помещений, не находящихся во владении, пользовании или распоряжении Страхователя (Выгодоприобретателя);

**"повреждение имущества"** означает потерю имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых не превышают его стоимость;

**"пожар"** означает воздействие открытого пламени, высокой температуры, горячих газов, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.) вследствие неконтролируемого процесса горения в форме открытого пламени или тления, внезапно возникшего вне специально отведенного для этого места и способного дальше распространяться самостоятельно, а также мер, принятых для спасения имущества и пожаротушения;

**"поломка"** означает нарушение работоспособного состояния застрахованного имущества и/или отсутствие возможности использовать его по назначению, вызванные выходом из строя его узлов, агрегатов, частей или механизмов;

**"противоправные действия третьих лиц"** означает совершённые третьими лицами деяния, имеющие признаки правонарушения или преступления в соответствии с действующим административным или уголовным законодательством РФ, а именно:

- хулиганство;
- вандализм;
- умышленное уничтожение или повреждение третьими лицами застрахованного имущества (за исключением умышленного уничтожения или повреждения имущества третьими лицами путем поджога);

- уничтожение или повреждение застрахованного имущества третьими лицами по неосторожности (за исключением уничтожения или повреждения застрахованного имущества третьими лицами путем неосторожного обращения с огнем).

**"хулиганство"** означает грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу (при квалификации действий виновного лица/лиц по ст. 213 УК РФ; по

ст. 7, ст.11, ст.20 КОАП);

**"вандализм"** означает осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах (при квалификации действий виновного лица/лиц по ст. 214 УК РФ; по ст.11, ст. 13 КОАП);

**"умышленное уничтожение или повреждение имущества"** означает умышленное приведение имущества в состояние, непригодное для дальнейшего использования и/или снижающее его потребительские характеристики (при квалификации действий виновного лица/лиц по ст.167 УК РФ; по ст. 7, ст. 8, ст.11 КОАП);

**"уничтожение или повреждение имущества по неосторожности"** означает уничтожение или повреждение чужого имущества третьим лицом, совершенные путем неосторожного обращения с источниками повышенной опасности (при квалификации действий виновного лица/лиц по ст.168 УК РФ; по ст. 7, ст. 8, ст. 11 КОАП);

**"разбой"** означает нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия (при квалификации действий виновного лица/лиц по ст. 162 УК РФ);

**"стихийное бедствие"** означает событие природного происхождения или результат деятельности природных процессов, которые по своей интенсивности, масштабу распространения и продолжительности могут вызвать поражающее воздействие на объекты экономики, людей и окружающую природную среду, а именно:

- землетрясение, извержение вулкана;
- оползень, горный обвал, камнепад, лавина, сель;
- цунами, шторм;
- буря, ураган, циклон (тайфун), смерч, вихрь;
- наводнение, затопление, паводок, выход подпочвенных вод;
- град;
- ливень;
- необычные для данной местности морозы;
- ледоход;
- просадка грунта;
- атмосферные осадки, носящие необычный характер.

Перечисленные выше опасные природные явления определяются в соответствии с нормами, установленными Росгидрометом (МЧС).

Если в течение последовательных 72 (семидесяти двух) часов, если иное не предусмотрено договором страхования, в период действия Договора страхования произойдет более одного опасного природного явления определенного вида, не исключенного по условиям Договора страхования (землетрясения, или извержения вулкана, или наводнения, или бури, или урагана, или цунами и т.д.), то такие события будут считаться одним страховым случаем.

**"землетрясение"** означает подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний;

**"извержение вулкана"** означает период активной деятельности вулкана, когда он выбрасывает на земную поверхность раскаленные и/или горячие твердые, жидкие и газообразные вулканические продукты и/или изливает лаву;

**"оползень"** означает смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов;

**"горный обвал, камнепад"** означает внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости; скатывание камней с горных склонов;

**"лалина"** означает быстрое, внезапно возникающее движение снега и (или) льда вниз по крутым склонам гор, представляющее угрозу жизни и здоровью людей, наносящее ущерб объектам экономики и окружающей природной среде;

**"сель"** означает грязевые или грязекаменные потоки, внезапно возникающие в руслах горных рек вследствие паводка, вызванного обильными атмосферными осадками (в т.ч. ливнями) или бурным снеготаянием;

**"цунами"** означает морские волны, возникающие при подводных и прибрежных землетрясениях;

**"шторм"** означает длительный, очень сильный ветер со скоростью свыше 20 м/с, вызывающий сильные волнения на море и разрушения на суше;

**"буря, вихрь"** означает сильный ветер, силой 8 баллов и более по шкале Бофорта;

**"ураган, циклон (тайфун)"** означает ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 32 (тридцать два) м/сек;

**"смерч"** означает сильный маломасштабный вихрь в виде столба или воронки, направленный от облака к подстилающей поверхности;

**"наводнение, затопление, паводок"** означает выход водяной массы из нормальных границ водоема, вызванный интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или воды;

**"выход подпочвенных вод"** означает выход грунтовых вод на поверхность земли из-за переувлажнения почвы;

**"град"** означает разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины (градин);

**"ливень"** означает разновидность кратковременных атмосферных осадков в виде дождя интенсивностью более 30 (тридцати) мм за 1 (один) час;

**"необычные для данной местности морозы"** означают температуру наружного воздуха, значения которой находятся за пределами нижнего диапазона обычного для данного климата, установленного Росгидрометом;

**"ледоход"** означает движение льдин или ледяных полей на водоёмах;

**"просадка грунта"** означает оседание грунта в природные трещины или пустоты земли в результате природных явлений, в том числе изменения уровня грунтовых вод, обрушения карстовых сводов, выгорания залежей торфа и т.п.;

**"атмосферные осадки, носящие необычный характер"** означает выпадение атмосферных осадков, носящих необычно интенсивный характер для местности, в пределах которой располагается застрахованное имущество. Критерием необычной интенсивности атмосферных осадков для конкретной местности (критерием их необычного характера) является выпадение таких атмосферных осадков в данном районе в течение не более одних суток, суммарный объем которых превышает суточную сезонно-климатическую норму, установленную Росгидрометом для данного района.

**"стоимость имущества"** означает стоимость имущества с учетом его эксплуатационных характеристик, исчисленную на день предшествующий дню наступления страхового случая, которая определяется путем проведения экспертизы или с использованием сведений, полученных от владельцев, предприятий-производителей, органов государственной статистики, торговых инспекций, бирж и/или других организаций (учреждений), либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе.

Договором страхования может быть предусмотрен иной способ исчисления стоимости имущества;

**"страховая стоимость"** означает действительную стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, которая определяется путем проведения экспертизы или с использованием сведений, полученных от владельцев, предприятий-производителей, органов государственной статистики, торговых инспекций, бирж и/или других организаций (учреждений), либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе;

**"страховая премия"** означает плату за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику;

**"страховая сумма"** означает денежную сумму, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке, выплатить страховое возмещение и, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая;

**"страховое возмещение"/ "страховая выплата"** означает денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается Страховщиком Страхователю, Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая;

**"террористический акт"** означает взрыв, поджог или иные действия третьих лиц, устрашающие население и создающие опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями (при квалификации действий виновного лица/лиц по ст.205 УК РФ);

**"удар молнии"** означает воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения;

**"утилизация"** означает удаление остатков имущества с места их образования, а также устранение вредоносных свойств остатков имущества посредством разрушения, разборки, уничтожения, захоронения, переработки либо другим способом;

**"утрата имущества"** означает прекращение (отсутствие) правомочий пользования и владения имуществом, за исключением правомочия распоряжаться имуществом;

**"эксплуатация имущества"** означает различные стадии жизненного цикла имущества, в том числе: хранение (консервация), использование по назначению, техническое обслуживание (осмотр, ремонт, переборка, чистка и т.д.), демонтаж, проведение погрузо-разгрузочных работ для дальнейшей транспортировки/ перегона/ перемещения), транспортировка, перегон, перемещение и повторный монтаж, производимые, в том числе, с целью профилактики или временной консервации.

## 2. Договор страхования

2.1. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) страховое возмещение в пределах соответствующей страховой суммы, указанной в договоре страхования.

2.2. Договор страхования может заключаться путем составления одного документа<sup>1</sup> (пункт 2 статьи 434 ГК РФ) либо путем вручения Страхователю на основании его заявления<sup>2</sup> полиса<sup>3</sup>, подписанного Страховщиком.

Не включенные в текст договора страхования (полиса)<sup>4</sup> условия, содержащиеся в настоящих Правилах, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре страхования (полисе) прямо указывается на применение настоящих Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором страхования (полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора

---

<sup>1</sup> Форма договора представлена в приложении № 13.

<sup>2</sup> Письменная форма заявления о страховании представлена в приложении № 15. При этом заявление о страховании является неотъемлемой частью договора страхования.

<sup>3</sup> Форма полиса представлена в приложении № 14.

<sup>4</sup> Формы документов, о которых говорится в тексте настоящих Правил (в разделах 2, 7, 9 и 11), представлены в приложениях №№ 13 - 18 к настоящим Правилам.



страхования настоящих Правил должно быть удостоверено записью в договоре страхования (полисе).

Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на настоящие Правила, на которые имеется ссылка в договоре страхования (полисе), даже если эти Правила в силу предыдущего абзаца для него необязательны.

2.3. Для заключения договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику сведения об обстоятельствах, оговоренных Страховщиком, и обеспечить Страховщику возможность оценить степень риска. Для оценки страхового риска Страховщик вправе произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию, и/или назначить экспертизу для установления его действительной стоимости.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения при заключении (изменении) договора страхования, то Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ.

2.4. Для заключения договора страхования Страхователь предоставляет заявление о страховании с приложениями к нему (анкета, опросник), а также по требованию Страховщика:

- копии учредительных документов (учредительный договор, устав, общее положение об организациях данного вида), а также документы по реорганизации, при наличии таковых;
- документы, позволяющие установить бенефициарных владельцев (фамилию, имя, отчество, гражданство, дату и место рождения, реквизиты документа удостоверяющего личность; документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лиц без гражданства на пребывание (проживание) в РФ; адрес места жительства (регистрации) и места пребывания;
- свидетельство о государственной регистрации;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранности имущества, принимаемого на страхование (свидетельство о праве собственности, договор лизинга, договор купли-продажи, договор аренды, договор дарения, договор ответственного хранения, иной документ, определяющий право Страхователя на получение страхового возмещения);
- документы, подтверждающие стоимость имущества на дату заключения договора страхования.

Если указанные документы не позволяют Страховщику оценить страховые риски, то сторонами по договору страхования может быть достигнуто соглашение об ином перечне документов, которые позволяют Страховщику оценить риски, принимаемые на страхование.

Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень запрашиваемых документов, необходимых для оценки страховых рисков.

2.5. Страхователь вправе заключать договор страхования в пользу другого лица – Выгодоприобретателя, и 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.

Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения своих обязанностей, предусмотренных договором страхования, если договором страхования не предусмотрено иное либо такие обязанности выполнены Выгодоприобретателем.

Если Выгодоприобретатель предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения, то Страховщик вправе требовать от такого Выгодоприобретателя выполнения обязанностей, возложенных по договору страхования на Страхователя, но не выполненных им. Риск последствий неисполнения или ненадлежащего исполнения таких обязанностей несет Выгодоприобретатель.

2.6. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии Федеральным законом РФ от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных"

выражает Страховщику согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику в целях:

- исполнения заключенного договора страхования, в том числе предоставления Страховщиком Выгодоприобретателям (при наличии) информации об исполнении Страховщиком и/или Страхователем обязательств по договору страхования (информацию об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения и другую имеющую отношение к заключенному договору страхования информацию);

- продвижения страховых услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем с помощью средств связи;

- осуществления Страховщиком права на суброгацию (при наличии).

Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачу), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях.

Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 (пяти) лет после окончания срока действия договора страхования. Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

2.7. Заключаемый договор страхования, может предусматривать дополнительное страхование<sup>5</sup> в пользу Страхователя (Выгодоприобретателя - только в части страхования имущества):

- страхование имущества от воздействия посторонних объектов;
- страхование имущества, находящегося в холодильных камерах;
- страхование имущества от сверхнормативных колебаний параметров сетей;
- страхование остекления;
- страхование земельных участков;
- страхование товаров, являющихся предметом залога;
- страхование от перерыва в производственной деятельности;
- страхование электронного оборудования;
- страхование имущества при погрузочно-разгрузочных работах;
- страхование машин и механизмов от поломок;
- страхование ценного имущества.

2.8. При одновременном страховании имущества по настоящим Правилам и по страхованию имущества от сверхнормативных колебаний параметров сетей и по страхованию имущества, находящегося в холодильных камерах и/или по страхованию электронного оборудования выполняется следующее условие:

причина наступления страхового случая (страховой риск)<sup>6</sup>, указанная в подпункте 1.5.2 по страхованию электронного оборудования, не применяется.

2.9. В соответствии с ч.2 ст.382 ГК РФ права (требования) по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, не могут быть переданы одной стороной третьей стороне без письменного согласия другой стороны.

В случае если одна сторона по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, передала права по денежному обязательству, связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, третьей стороне без письменного согласия другой стороны, то на основании ч.3 ст.388 ГК РФ такая сторона (кредитор, цедент) несет ответственность перед другой стороной (должником) в размере денежного исполнения переданного права.

<sup>5</sup> Условия дополнительного страхования изложены в приложениях № 1 - 11 к настоящим Правилам.

<sup>6</sup> Сверхнормативные колебания или изменения параметров электрических сетей, включая случаи внезапного прекращения их функционирования.

### 3. Объект страхования

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), которые связаны с риском утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

3.2. Застрахованным имуществом может являться находящееся на стадии обработки, переработки, изготовления (строительства) или эксплуатации имущество, которое относится к одной из следующих групп:

3.2.1. объекты недвижимости (здание, сооружение, помещение, основание, фундамент, строительные конструкции, отделка строительных конструкций и инженерное оборудование здания, сооружения или помещения, трубопроводы, резервуары и т.п.);

3.2.2. движимое имущество (машины и оборудование, передаточные устройства, измерительные и регулирующие приборы, устройства, средства вычислительной техники, электронное оборудование, мебель, предметы интерьера, готовая продукция, сырье, товары, товарно-материальные ценности и т.д.);

3.2.3. Земельные участки.

3.3. Договор страхования может предусматривать страхование отдельных элементов недвижимого или движимого имущества, которое относится к группе, предусмотренной пунктом 3.2 настоящих Правил.

3.4. В соответствии с настоящими Правилами не принимаются на страхование:

3.4.1. Рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, если не применяется **Оговорка 115/07. О возмещении расходов на восстановление документов;**

3.4.2. Модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

3.4.3. Взрывчатые вещества;

3.4.4. Водные ресурсы и полезные ископаемые, не извлеченные из недр;

3.4.5. Растения, животные, микроорганизмы (в том числе сельскохозяйственные животные и растения);

3.4.6. Оффшорные сооружения (имущество, находящееся в открытом море и в границах континентального шельфа, в том числе маяки, нефтяные платформы и т.п.), а также движимое имущество, находящееся за пределами суши;

3.4.7. Имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

3.4.8. Имущество работников Страхователя (Выгодоприобретателя);

3.4.9. Объекты недвижимости, находящиеся в аварийном и (или) ветхом состоянии, а также расположенное в таких объектах недвижимости движимое имущество;

3.4.10. Информация, содержащаяся на жестких дисках, в программном обеспечении и иных носителях Страхователя;

3.4.11. Квадрациклы, мотоциклы, снегоходы, скутеры, не являющиеся товаром в обороте (готовой продукцией).

3.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, в соответствии с настоящими Правилами не принимаются на страхование:

3.5.1. ценные бумаги, наличные деньги в российской и иностранной валюте, если не применяется Дополнительное условие № 11 страхование ценного имущества (Приложение № 11 к настоящим Правилам);

3.5.2. драгоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправы, ювелирные изделия если не применяется Дополнительное условие № 11 страхование ценного имущества (Приложение № 11 к настоящим Правилам);

3.5.3. марки, монеты, денежные знаки и боны, рисунки, картины, скульптуры или иные коллекции или произведения искусства, если не применяется Дополнительное условие № 11 страхование ценного имущества (Приложение № 11 к настоящим Правилам);

3.5.4. Квартиры, дачи, коттеджи, иные строения; домашнее имущество, предназначенное для личного пользования физическими лицами.

3.5.5. Автомобильный, железнодорожный, водный и воздушно-космический транспорт, специализированная техника (строительные, сельскохозяйственные и иные машины), прицепное оборудование к данному транспорту/ технике не на время его нахождения на круглосуточно охраняемой огороженной территории (площадке) или в закрытом здании (помещении).

3.6. В том случае, когда на страхование принимается все движимое имущество Страхователя и каждая единица застрахованного имущества не указывается в договоре страхования отдельно, а указываются только группы застрахованного имущества, выделяемые по классификационным признакам (например, "мебель", компьютеры и т.п.), за исключением «машин и оборудования», если иное не предусмотрено договором страхования, под застрахованным имуществом понимаются все объекты имущества, расположенные на территории страхования, которые являются частью таких групп имущества, которые имелись в наличии на территории страхования на момент заключения договора страхования. При этом страхование распространяется на указанное в настоящем пункте Правил имущество, в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в его сохранении.

3.7. Объекты имущества, являющиеся частью указанных выше групп имущества, которые впоследствии были добавлены в эту группу, считаются застрахованным имуществом, только если Страхователь известил Страховщика о приобретении такого имущества и Стороны оформили страхование такого имущества Дополнительным соглашением, если иное не установлено договором страхования.

3.8. Если иное не предусмотрено договором страхования, то при страховании зданий и сооружений застрахованными являются только конструктивные элементы.

## **4. Страховые риски. Страховые случаи**

4.1. 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.

По договору страхования, заключаемому на условиях настоящих Правил, подлежит страхованию риск утраты (гибели) или повреждения имущества, указанного в пункте 3.2 настоящих Правил.

4.2. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

В договоре страхования, заключаемом на условиях настоящих Правил, в качестве страхового случая может указываться утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих причин (опасностей):

**4.2.1. Пожар.**

**4.2.2. Удар молнии.**

**4.2.3. Взрыв.**

**4.2.4. Падение летательного аппарата, его частей или груза.**

**4.2.5. Стихийные бедствия:**

**а) землетрясение, извержение вулкана;**

**б) оползень, горный обвал, камнепад, лавина, сель;**

**в) цунами, шторм;**

**г) буря, ураган, циклон (тайфун), смерч, вихрь;**

**д) наводнение, затопление, паводок, выход подпочвенных вод;**

**е) град;**

- ж) ливень;
- з) необычные для данной местности морозы;
- и) ледоход;
- к) просадка грунта;
- л) атмосферные осадки, носящие необычный характер.

**4.2.6. Повреждение водой из систем водоснабжения, отопления, канализации и кондиционирования.**

**4.2.7. Повреждение веществом из систем пожаротушения.**

**4.2.8. Противоправные действия третьих лиц.**

- а) хулиганство;
- б) вандализм;
- в) умышленное уничтожение или повреждение третьими лицами застрахованного имущества;
- г) уничтожение или повреждение застрахованного имущества третьими лицами по неосторожности.

Далее в Правилах и в договоре страхования для краткости, в совокупности именуемые "ПДТЛ".

**4.2.9. Кража со взломом, грабеж; разбой.**

**4.2.10. Террористический акт.**

**4.2.11. Диверсия.**

4.3. В договоре страхования в дополнение к перечисленным в п.4.2 настоящих Правил, причинам наступления страхового случая могут быть указаны причины наступления страхового случая, содержащиеся в Дополнительных условиях страхования к настоящим Правилам (Приложения №№1-11).

4.4. В договоре страхования в качестве причин, вызывающих утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества могут указываться все или некоторые причины из состава, предусмотренных п.4.2 настоящих Правил и Дополнительными условиями страхования.

4.5. Если наступление страхового случая вызвало необходимость выполнения аварийно-спасательных работ, в результате которых застрахованному имуществу причинены дополнительные повреждения, то такие дополнительные повреждения считаются страховым случаем.

4.6. В целях настоящих Правил понятие "**вторичная опасность**" означает опасность (причину), вызывающую повреждение, гибель (утрату), которая возникает в результате воздействия на застрахованное имущество застрахованной опасности (причины наступления страхового случая) ("**первичной опасности**").

Если первичные опасности, перечисленные в пункте 4.2 настоящих Правил, привели не только к повреждению застрахованного имущества, но и спровоцировали возникновение вторичных опасностей из состава, предусмотренного тем же пунктом (п. 4.2 настоящих Правил), в результате которых застрахованному имуществу причинены дополнительные повреждения или произошла гибель (утрата) данного имущества, то такое событие приравнивается к страховому случаю, который наступил вследствие первичной опасности.

## **5. Случаи, не являющиеся страховыми**

5.1. Не является страховым случаем, утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, если одной из причин (страховых рисков) наступления указанных событий является:

5.1.1. Наступившие в результате внутреннего возгорания застрахованного имущества вследствие воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания электрического тока, перегрузки электросети, падения напряжения, атмосферного разряда и прочих подобных явлений, и не повлекшего возникновения пожара и в результате которого ущерб причинен только тому застрахованному имуществу, в котором возникло внутреннее возгорание. Данное исключение не применяется, если договором страхования прямо предусмотрен риск **сверхнормативных колебаний или изменений параметров электрических сетей** в соответствии с

Дополнительными условиями страхования №2, № 3, №8 или воздействия электрического тока в соответствии с Дополнительным условием страхования №10 к настоящим Правилам.

5.1.2. Обнаруженные лишь во время проведения инвентаризации (за исключением случаев, когда такая инвентаризация проводилась с целью подтверждения факта причинения ущерба, подлежащего возмещению по условиям договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил) или в процессе планового технического осмотра.

5.1.3. Проникновение в помещение, где находится застрахованное имущество или в само застрахованное имущество дождевой воды, снега, града и грязи через незакрытые оконные (дверные) проемы и/или иные отверстия, если эти отверстия не возникли вследствие причин, указанных в п.4.2 настоящих Правил.

5.1.4. Перевозка застрахованного имущества железнодорожным, водным или воздушным транспортом и автомобильным транспортом.

5.1.5. Взрыв, намеренно произведенный Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью осуществления полезной работы.

5.1.6. Взрыв взрывчатых веществ, используемых (хранимых) Страхователем (Выгодоприобретателем).

5.1.7. Взрыв рудничного газа (метана и др.) и (или) угольной пыли.

5.1.8. Обвал, камнепад, оползнь, просадка или иное движение грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта из котлованов или карьеров, засыпки пустот, уплотнения грунта, земленасыпных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

5.1.9. Нанесение на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий.

5.1.10. Воздействие на застрахованное имущество, вызвавшее только сколы, царапины на поверхностях (покрытии) застрахованного имущества.

5.1.11. Нормативная просадка новых зданий, сооружений.

5.1.12. Оседание, растрескивание, сжатие, расширение или вздутие покрытий дорог или тротуаров, а также фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий зданий, строений, сооружений, произошедших в результате протекания длительных естественных процессов внутри застрахованного имущества, вызванных воздействиями факторов окружающей среды.

5.1.13. Обвал (обрушение) здания или сооружения (конструктивных элементов зданий или сооружений), вследствие скрытого гниения, скрытого ущерба, причиненного насекомыми или паразитами, или иных процессов произошедших в результате протекания длительных естественных процессов внутри конструктивных элементов застрахованного имущества, вызванных воздействиями факторов окружающей среды, а также, если обвал не явился следствием страхового риска по Договору страхования.

5.1.14. Монтаж, демонтаж, тестирование, ремонт или изменение конструкции самих систем пожаротушения при страховании от "Повреждения из систем пожаротушения".

5.1.15. Дефекты в застрахованном имуществе, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) на момент заключения договора страхования.

5.1.16. Дефекты и недостатки зданий, сооружений, уже имевшиеся на момент заключения страхования, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю).

5.1.17. Повреждение защитных предохранителей любого рода, защитных выключателей, грозовых разрядников, громоотводов и другого аналогичного оборудования, являющегося частью застрахованного имущества, в ходе его эксплуатации при страховании от "Удара молнии".

5.1.18. Коррозия, ржавление, окисление, тление, брожение, гниение, самовозгорание и другие естественные свойства застрахованного имущества, а также изменение цвета, запаха, структуры или формы застрахованного имущества в результате его естественных свойств, износа, вызванных простоем оборудования и нормальными атмосферными условиями.

5.1.19. Эксплуатация застрахованного имущества на режимах или в условиях, не соответствующих инструкциям по эксплуатации изготовителя, поставщика или разработчика,

испытаний застрахованного имущества, если эти нарушения допустило лицо, ответственное за эксплуатацию застрахованного имущества.

5.1.20. Воздействие полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса изготовления, обработки и/или ремонта застрахованного имущества, включая использование источников открытого огня для прогрева двигателя и других узлов и агрегатов застрахованного имущества, и не повлекшего возникновения пожара.

5.1.21. Наступление страховых рисков на территории иной, чем территория страхования, указанная в договоре страхования. В случае, когда территория страхования не указана в договоре страхования, такой территорией является территория Российской Федерации.

5.2. По настоящим Правилам не является страховым случаем повреждение застрахованного имущества, которые были известны Страхователю (*Выгодоприобретателю*) на момент заключения договора страхования.

5.3. Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, по настоящим Правилам не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшие:

5.3.1. при нахождении застрахованного имущества на стадии обработки, переработки, изготовления;

5.3.2. в связи с любым видом загрязнения и/или заражения и/или утечки веществ, возникшим по любой причине, кроме случаев применения **Оговорки 115/15. О включении загрязнения, заражения и утечки;**

5.3.3. В результате расширения жидкости под воздействием низких температур;

5.3.4. В результате использования (эксплуатации) Страхователем (*Выгодоприобретателем*) (либо его ответственным работником) застрахованного имущества не по функциональному назначению и/или без специального разрешения, когда получение такого разрешения обязательно;

5.3.5. В результате использования (эксплуатации) застрахованного имущества Страхователем (*Выгодоприобретателем*) (либо его ответственным работником), который не обладал правом эксплуатировать такое имущество;

5.3.6. В результате проведения экспериментальных или исследовательских работ, если договором страхования предусмотрено, что страховая защита распространяется на имущество, участвующее в экспериментальных или исследовательских работах;

5.3.7. Вследствие нарушения Страхователем (*Выгодоприобретателем*) установленных законом или иным нормативным актом правил и норм пожарной безопасности, норм по безопасному ведению работ, за исключением случаев, когда отклонения от указанных норм согласованы с соответствующими органами государственного надзора; нарушение правил эксплуатации водонесных сооружений и устройств в не отапливаемых зданиях (помещениях) в холодное время года;

5.3.8. в результате проведения Страхователем (*Выгодоприобретателем*, подрядными и иными организациями (лицами), которым доверено проведение работ) строительно-монтажных работ, капитального ремонта, внутренних ремонтно-отделочных работ, демонтажирования/ монтажа застрахованного имущества.

5.4. Перечень исключений, предусмотренных пунктом 5.3 настоящих Правил, может быть изменен договором страхования.

## **6. Страховая сумма. Страховая стоимость**

6.1. Страховая сумма устанавливается в размере, не превышающем соответствующей страховой стоимости.

Если в договоре страхования страховая сумма указана в размере, меньшем страховой стоимости, то Страхователь (*Выгодоприобретатель*) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но таким образом, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость.

6.2. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении всей совокупности страховых случаев, произошедших в период, когда действовало страхование (Агрегатная страховая сумма), если договором страхования не предусмотрено иное.

После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения.

После восстановления поврежденного застрахованного имущества Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальную страховую сумму путем подписания дополнительного соглашения.

Если договором страхования установлена агрегатная страховая сумма для конкретной единицы застрахованного имущества, то она является суммой, в пределах которой Страховщик осуществляет выплату страхового возмещения по данной единице застрахованного имущества в отношении всей совокупности страховых случаев, произошедших в период, когда действовало страхование.

6.3. Договором страхования может быть предусмотрено, что страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении каждого страхового случая, произошедшего в период, когда действовало страхование (Неагрегатная страховая сумма).

Если договором страхования установлена неагрегатная страховая сумма для конкретной единицы застрахованного имущества, то она является суммой, в пределах которой Страховщик осуществляет выплату страхового возмещения по данной единице застрахованного имущества в отношении каждого страхового случая, произошедшего в период, когда действовало страхование.

6.4. Страховая сумма может быть установлена в рублях или в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в российских рублях (далее – страхование с валютным эквивалентом).

6.5. Если страховая сумма, 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 страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а излишне уплаченная 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 страхования недействительным и возмещения причиненных в результате этого убытков (при этом Страховщик имеет право на страховую премию в размере, указанном в договоре страхования).

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

6.6. Страховая стоимость, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страхователь умышленно ввел в заблуждение относительно этой стоимости Страховщика, не воспользовавшегося до заключения договора страхования своим правом на оценку страхового риска.

6.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, то в случаях, когда страховая стоимость не указана в договоре страхования при его заключении, стоимость застрахованного имущества определяется при наступлении страхового случая Страховщиком или привлеченной для этих целей независимой экспертной организацией. При этом стоимость имущества, в отношении которого заключается договор страхования, может определяться:

6.7.1. Для зданий, сооружений и иных помещений, а также прочих объектов недвижимости— исходя из стоимости строительства в данной местности нового объекта, полностью аналогичного принимаемому на страхование, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

6.7.2. Для объектов в стадии незавершенного строительства — по фактически произведенным материальным и трудовым затратам на дату заключения договора страхования, исходя из утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ и затраченных материалов;



6.7.3. Для машин и оборудования — исходя из стоимости приобретения аналогичных по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам новых машин и оборудования (включая затраты на перевозку, монтаж, пуско-наладочные работы, уплату таможенных сборов и пошлин, других обязательных платежей), за вычетом их износа;

6.7.4. Для мебели и инвентаря — исходя из стоимости приобретения аналогичных новых предметов по месту нахождения имущества, за вычетом суммы их износа вследствие эксплуатации;

6.7.5. Для изготавливаемых Страхователем (Выгодоприобретателем) товаров (как незавершенных производством, так и готовых) — исходя из суммы издержек производства, необходимых для повторного изготовления товаров, торговых надбавок, но не выше цены их реализации;

6.7.6. Для товаров (в том числе сырья, полуфабрикатов и т.п.), приобретенных Страхователем (Выгодоприобретателем), исходя из суммы, затраченной на приобретение застрахованных товаров;

6.7.7. Для товаров, принятых Страхователем (Выгодоприобретателем) на ответственное хранение — исходя из стоимости их изготовления или приобретения, но не выше их реальной рыночной стоимости;

6.7.8. Для имущества, принятого Страхователем в ломбард – исходя из залоговой стоимости имущества, указанной в договоре залога (залоговом билете), кассовой книге Страхователя и иных документов бухгалтерского учета Страхователя;

6.7.9. Для отделки зданий (помещений) и сооружений — в размере затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов) по объему и качеству, соответствующих застрахованной отделке, за вычетом ее износа;

6.7.10. Для земельных участков – в соответствии с оценкой независимого эксперта, а также в соответствии с ценами на аналогичные земельные участки в том же районе, установившимися на рынке.

*При условии принятия на страхование:*

6.7.11. Для наличных денег в российской и иностранной валюте — в размере суммы нарицательной стоимости денежной наличности, утраченной, погибшей, поврежденной и не подлежащей восстановлению, но не более лимита возмещения, установленного в договоре страхования по данной категории имущества.

6.7.12. Для произведений искусства и коллекций — исходя из стоимости в соответствии с оценкой экспертной организации, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата;

6.7.13. Для драгоценных металлов в слитках и драгоценных камней без оправ— в соответствии с оценкой независимого эксперта, а также исходя из отпускных цен, действующих на территории РФ и утверждаемых Министерством финансов РФ или Центральным банком РФ ;

6.8. Если в договоре страхования прямо не указан размер страховой суммы по внутренней и внешней отделке, инженерно-коммуникационным системам и сетям, конструктивным элементам, то, если иное не предусмотрено договором страхования, их доля в общей страховой сумме по страхованию недвижимого имущества (кроме земельных участков) составляет:

**внутренняя отделка** - 20% (двадцать процентов);

**внешняя отделка** - 10% (десять процентов)

**инженерно-коммуникационные системы и сети** - 10% (десять процентов);

**конструктивные элементы** - 60% (шестьдесят процентов).

## 7. Срок действия договора страхования

7.1. Договор страхования заключается на любой срок.

Срок действия договора страхования может определяться:

7.1.1. путем указания моментов времени и/или календарных дат, которые определяют его

начало и окончание;

7.1.2. путем указания интервала, исчисляемого годами, месяцами, неделями, днями или часами, а также момента времени и/или календарной даты, которые определяют его начало;

7.1.3. путем указания события и интервала времени. Таким событием может являться уплата страховой премии (первого страхового взноса). В указанном случае договор страхования вступает в силу:

- с 00 часов 00 минут дня, следующего за днём уплаты страховой премии (первого страхового взноса) наличными деньгами;
- с 00 часов 00 минут дня, следующего за днём поступления перечисленной суммы страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика при безналичной уплате;

7.1.4. Если в договоре страхования не указано иное, то он считается вступившим в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днём поступления перечисленной суммы страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика.

7.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, наступившие в течение срока действия договора, если договором страхования не предусмотрен момент начала страхования более поздний, чем момент начала срока действия договора.

7.3. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил, стороны приходят к соглашению о том, что договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в следующих случаях:

7.3.1. стороны выполнили обязательства, предусмотренные договором страхования, в полном объеме;

7.3.2. возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае договор страхования прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска, и Страховщик имеет право на часть страховой премии (платы за страхование), пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

7.3.3. в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

7.4. При страховании с валютным эквивалентом возврат части страховой премии Страхователю при досрочном расторжении договора страхования осуществляется Страховщиком в российских рублях по курсу ЦБ РФ на дату расчета суммы возврата.

7.5. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время. Однако действие договора страхования прекращается не ранее дня подачи Страховщику письменного заявления<sup>7</sup> об отказе, если на день подачи заявления об отказе возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

Если договором страхования не предусмотрено иное, то в случае досрочного отказа Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату.

7.6. В случаях предусмотренных договором страхования Страховщик вправе в одностороннем порядке отказаться от договора страхования, заключённого со Страхователем - юридическим лицом, путем направления Страхователю письменного уведомления в порядке, изложенном в пункте 14.3 настоящих Правил.

В этом случае, если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик возвращает Страхователю сумму, исчисляемую путем вычитания из уплаченной суммы страховой премии (взносов) следующих сумм:

той части суммы страховой премии, которая пропорциональна времени, в течение которого действовало страхование;

расходов на ведение дела (в размере, установленном структурой тарифной ставки, если иной размер не предусмотрен договором страхования).

---

<sup>7</sup> Форма заявления об отказе от договора страхования представлена в приложении № 16 к настоящим Правилам.

## 8. Франшиза

8.1. Франшиза - это часть ущерба, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере. Факт установления франшизы фиксируется путем указания в договоре страхования вида и размера франшизы или способа исчисления размера франшизы.

8.2. Если договором страхования предусмотрена безусловная франшиза, то по такому договору размер страховой выплаты определяется как разница между размером ущерба и размером франшизы.

8.3. Если договором страхования предусмотрена условная франшиза, то по такому договору Страховщик освобождается от возмещения ущерба, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер ущерба превышает размер франшизы.

8.4. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

8.5. Если происходит несколько страховых случаев, франшиза учитывается при расчете возмещения по каждому случаю, если иное не оговорено договором страхования.

8.6. Если в результате одного страхового случая повреждается несколько предметов страхования или групп предметов страхования, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшизы учитываются при расчете возмещения по каждому предмету или группе предметов.

8.7. Если договором страхования установлена франшиза в процентном выражении, но при этом не оговорено, от какой суммы исчисляется её размер, то франшиза исчисляется от общей страховой суммы по договору.

8.8. Если в договоре страхования не указан тип франшизы (условная/безусловная) – считается, что по договору страхования установлена безусловная франшиза.

## 9. Страховая премия

9.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку. Сумма страховой премии и порядок ее уплаты указываются в договоре страхования.

При страховании с валютным эквивалентом страховая премия устанавливается в иностранной валюте и уплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для иностранной валюты на дату оплаты (перечисления).

9.2. Страховая премия исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов)<sup>8</sup>, если имеются основания для применения таких коэффициентов.

Необходимость применения поправочных коэффициентов и их значения Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящими Правилами, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.

9.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то:

9.3.1. В случае неуплаты страховой премии или ее первого страхового взноса в полном объеме и в установленный договором страхования срок, договор страхования считается не вступившим в силу. Указанное положение применимо, если уплата страховой премии (первого страхового взноса) является условием вступления договора страхования в силу (в соответствии с подпунктом 7.1.3 настоящих Правил).

9.3.2. В случае неуплаты страховой премии или ее первого страхового взноса в полном объеме и в установленный договором страхования срок при условии вступления договора

---

<sup>8</sup> Значения базовых страховых тарифов и поправочных коэффициентов указаны в приложении № 12 к настоящим Правилам.

страхования в силу в соответствии с п. 7.1.1 или п. 7.1.2 настоящих Правил, обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения прекращаются, о чем Страховщик направляет письменное уведомление Страхователю, в порядке, изложенном в пункте 14.3 настоящих Правил. Договор страхования считается прекращенным с момента, указанного в уведомлении Страховщика. При этом дата досрочного прекращения договора страхования не может быть указана ранее даты отправки уведомления.

9.3.3. В соответствии с пунктом 3 статьи 954 ГК РФ в случае неуплаты очередного страхового взноса в установленный срок, обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения прекращаются, о чем Страховщик направляет письменное уведомление Страхователю, в порядке, изложенном в пункте 14.3 настоящих Правил. Договор страхования считается прекращенным с момента, указанного в уведомлении Страховщика. При этом дата досрочного прекращения договора страхования не может быть указана ранее даты отправки уведомления.

9.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, то днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

9.4.1. в случае, когда уплата производится в безналичном порядке - день поступления всей суммы страховой премии (страхового взноса) на расчётный счёт Страховщика (уполномоченного представителя Страховщика);

9.4.2. в случае, когда уплата производится наличными деньгами - день получения всей суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика.

9.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, то Страхователь теряет право на рассрочку уплаты страховой премии, если до уплаты очередного страхового взноса произошел страховой случай. В этом случае Страхователь должен досрочно уплатить оставшуюся часть страховой премии. При этом до окончательного расчета Страхователя со Страховщиком по уплате взноса, страховые выплаты по данному договору страхования не производятся. При этом Страховщик вправе также принять решение о выплате страхового возмещения за вычетом неуплаченного страхового взноса (срок уплаты которого не наступил).

9.6. В течение срока действия договора страхования Стороны, если иное не предусмотрено договором страхования, могут прийти к соглашению об уменьшении страховой суммы. В этом случае пересчёт оплаченной страховой премии за неистекший срок действия договора страхования осуществляется с учётом расходов на ведение дела (в размере, установленном структурой тарифной ставки, если договором страхования не предусмотрен иной размер) и сумм убытков, заявленных по договору страхования.

## **10. Изменение страхового риска**

10.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно, либо в срок, определенный договором страхования, письменно уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении или изменении договора страхования (любых изменений в сведениях, указанных в договоре страхования (страховом полисе), письменном заявлении о страховании, приложениях к ним и/или письменных ответах Страхователя на вопросы Страховщика).

Письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления.

Если договором страхования не предусмотрено иное, то значительными изменениями в обстоятельствах, влияющих на увеличение степени риска, признаются:

10.1.1. передача застрахованного имущества другому лицу, арест или залог застрахованного имущества, прекращение деятельности или изменение ее характера (включая ликвидацию, введение дела о банкротстве, введение процедуры внешнего управления или конкурсного производства);

10.1.2. изменение условий эксплуатации и/или охраны застрахованного имущества (включая обеспечение мер противопожарной безопасности);

10.1.3. проведение на территории страхования и (или) в зданиях (сооружениях), в которых находится застрахованное имущество, строительных или монтажных работ (снос, реконструкция, капитальный ремонт, перестройка или переоборудование зданий или сооружений);

10.1.4. изменение видов складироваемых товаров;

10.1.5. получение предписаний органов ОГПН МЧС, административной инспекции, Ростехнадзора;

10.1.6. оборудование в застрахованном здании или помещении бани, сауны, установка печи или камина.

10.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени страхового риска.

Дополнительная сумма страховой премии исчисляется Страховщиком путем умножения суммы страховой премии, указанной в договоре страхования, и поправочного коэффициента, учитывающего увеличение страхового риска. Значение такого коэффициента Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящими Правилами, пропорционально времени, оставшегося до истечения срока действия договора страхования.

10.3. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной суммы страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.4. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной пунктом 9.1 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования, в соответствии с действующим законодательством РФ.

## **11. Взаимодействие сторон при наступлении страхового случая**

11.1. После того, как Страхователю стало известно о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества, Страхователь (равно, как и Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение) обязан:

11.1.1. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению ущерба, возмещаемого Страховщиком. Принимая такие меры, Страхователь обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

11.1.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по установлению лица, на которое возлагается ответственность за причиненный ущерб.

11.1.3. Незамедлительно заявить в государственные органы, которые уполномочены расследовать обстоятельства и причины повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества.

11.1.4. Сохранить пострадавшее застрахованное имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая до осмотра его Страховщиком или его представителем. Изменение картины ущерба Страхователем возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или уменьшением размера ущерба или если на это получено согласие Страховщика, или если Страховщик не воспользовался своим правом на проведение осмотра в срок, указанный в пункте 11.3 настоящих Правил.

11.1.5. Незамедлительно, уведомить Страховщика о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества любым доступным способом (по телефону, факсу, электронной почте). Уведомление должно быть подтверждено письменно не позднее 3-х (трех) рабочих дней (если договором страхования не предусмотрен иной срок) с момента, когда Страхователю стало известно о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества.

Письменное уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать: реквизиты договора страхования;

наименование Страхователя (Выгодоприобретателя);  
наименование застрахованного имущества с указанием вида причиненного вреда (повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества);  
обстоятельства события, приведшего к гибели, утрате или повреждению застрахованного имущества: адрес, дата и время; предполагаемая причина;  
предполагаемый размер ущерба;  
наименование государственного органа, уведомленного об обстоятельствах и причинах повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества.  
перечень мер, принятых для сохранения застрахованного имущества и/или уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком.

Договор страхования может содержать норму, предусматривающую иной порядок уведомления о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества.

11.1.6. Обеспечить участие Страховщика в осмотре пострадавшего застрахованного имущества.

11.1.6.1. Назначить по требованию Страховщика комиссию из числа ответственных сотрудников Страхователя и заинтересованных сторон с целью проведения инвентаризации застрахованного имущества или его остатков на территории страхования на предмет установления его количества и состояния, а также расследования причин произошедшего события. О дате, времени и месте проведения осмотра и инвентаризации застрахованного имущества членами комиссии уведомить Страховщика за 3 (три) рабочих дня, а также включить представителя Страховщика в состав комиссии.

11.1.7. Обеспечить по требованию Страховщика его участие в экспертизе по установлению причин утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества и/или определению размера причиненного ущерба, и, в случае наличия судебного спора, связанного с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества, обеспечить привлечение Страховщика к участию в судебном разбирательстве. При этом Страхователь обязан письменно сообщить Страховщику:

- об организации экспертизы (о начале ее проведения) не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты назначения экспертизы;
- о начале проведения судебного разбирательства незамедлительно, как только ему стало известно об этом мероприятии.

11.1.8. Согласовать со Страховщиком выбор предприятия, которое будет выполнять восстановление и/или экспертизу застрахованного имущества.

11.1.9. Следовать письменным указаниям Страховщика.

11.1.10. Предъявить Страховщику письменное требование<sup>9</sup> о выплате страхового возмещения и предоставить Страховщику необходимые документы, а именно:

11.1.10.1. договор (полис) страхования;

11.1.10.2. перечень погибшего, утраченного или поврежденного имущества с указанием характера его повреждения;

11.1.10.3. надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления страхового случая (т.е. интереса в сохранении застрахованного имущества);

11.1.10.4. документы, подтверждающие необходимость и обоснованность расходов, произведенных для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика. Указанные документы предоставляются в случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) понес расходы для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, и/или для выполнения письменных указаний Страховщика;

11.1.10.5. документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и его причину, место и время его наступления. К таким документам, но не ограничиваясь приведенным списком, в частности, относятся:

---

<sup>9</sup> Форма требования о выплате страхового возмещения представлена в приложении № 17 к настоящим Правилам.

а) при повреждении от пожара – процессуальные документы из органов надзорной деятельности МЧС РФ, правоохранительных органов в виде постановлений, актов, определений, протоколов, заключения пожарно-технической экспертизы, акты (заключения) аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования места страхования государственным инспектором по пожарному надзору (в том числе имеющиеся предписания об устранении нарушений), акты об обследовании взрывоопасных объектов, расположенных на месте страхования или в непосредственной близости от него, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения;

б) при повреждении от удара молнии – справку из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (Росгидромет) и/или территориального органа МЧС; акты (заключения) органов Государственного пожарного надзора; справка районной энергообеспечивающей организации о перепадах в напряжении или о перенапряжениях в результате грозных явлений;

в) при взрыве – акты (заключения) аварийно-технических служб, процессуальные документы из правоохранительных органов, заключения производственно-технической экспертизы, перечень пострадавшего застрахованного имущества с указанием степени повреждения;

г) при падении летательного аппарата, его частей или груза – заключение (отчет) государственной (межведомственной) комиссии по факту расследования летного происшествия или акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком, документы иных компетентных органов, подтверждающие факт, причины наступления страхового события;

д) при стихийных бедствиях (так же при воздействии гололёда, мокрого снега, изморози (согласно Приложения № 1 к настоящим Правилам)) – акты (заключения) территориальных подразделений гидрометеослужбы и сейсмологической службы, региональных (ведомственных) комиссий, компетентных органов, аварийно-спасательных служб, перечень пострадавшего застрахованного имущества с указанием степени повреждения;

е) при повреждении имущества веществом из систем водоснабжения, отопления, канализации и кондиционирования, систем пожаротушения – внутренний акт Страхователя (Выгодоприобретателя) о расследовании произошедшего события; акты специализированных служб, эксплуатирующих инженерные системы и сети, с описанием причины выхода из строя данных систем, определения виновной стороны, справки жилищно-эксплуатационного управления (или иных подобных организаций, управляющих компаний) в случае, если здание (помещение) жилое;

ж) при противоправных действиях третьих лиц, кражи со взломом, грабежа, разбоя – процессуальные документы из правоохранительных органов (органов дознания и предварительного следствия, прокуратуры, суда), в том числе - копия постановления (определения) о возбуждении (об отказе в возбуждении) уголовного/ административного дела по факту противоправного действия, приведшего к гибели, утрате или повреждению застрахованного имущества или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о признании потерпевшим, протокол осмотра места происшествия, схема места происшествия, список похищенного имущества, документы, свидетельствующие о наличии, состоянии и срабатывании охранных систем (договоры, контракты, протоколы испытаний, справки);

з) при террористическом акте, диверсии – справку о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по факту данного происшествия, копию постановления о возбуждении уголовного дела, документы, свидетельствующие о наличии состояния и срабатывании охранных систем (договоры, контракты, протоколы испытаний, справки);

и) при воздействии посторонних объектов – внутренний акт Страхователя (Выгодоприобретателя), составленный с участием Страховщика о факте и результатах расследования произошедшего события; акты аварийно-спасательных или иных специализированных служб;

к) при ДТП– процессуальные документы государственной инспекции по безопасности дорожного движения, подтверждающие факт и обстоятельства ДТП, перечень пострадавшего застрахованного имущества;

л) при воздействии животных – акт (заключение, справка) аварийно-спасательной службы или акт расследования обстоятельств и причин произошедшего события, составленный с участием Страхователя и Страховщика, перечень пострадавшего застрахованного имущества с указанием вида, характера и степени его повреждения, протокол об административном правонарушении, постановление по делу об административном правонарушении;

м) при бое стекол, зеркал и витрин – внутренний акт Страхователя (Выгодоприобретателя) о расследовании обстоятельств и причин произошедшего события с указанием лица, ответственного за происшествие, акт осмотра, подписанный Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком/ независимым экспертом, акт эксплуатирующей организации;

н) при наступлении иных событий – перечень документов Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

Если государственные органы, которые уполномочены расследовать обстоятельства и причины повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества отказываются выдавать Страхователю запрошенные им документы, Страхователь обязан доказать факт такого отказа, представив в подтверждение Страховщику такой письменный отказ государственного органа.

11.1.10.6. документы, подтверждающие размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу. К таким документам относятся: перечень утраченного (погибшего) и/ или поврежденного имущества с указанием характера и степени повреждения; документы, подтверждающие стоимость утраченного (погибшего) и/или поврежденного имущества; акты инвентаризации имущества (инвентаризационные описи и ведомости), составленную на дату, ближайшую к дате наступления страхового события, и составленные по факту утраты (гибели) или повреждения) имущества; сметы или калькуляция затрат по восстановлению застрахованного имущества; документы, отражающие затраты за фактически выполненный ремонт (в том числе, счета, заказ-наряды, документы, подтверждающие выполнение и принятие работ) с приложением платежных документов, подтверждающих их оплату; документы, подтверждающие стоимость заменяемых частей, деталей, узлов, агрегатов застрахованного имущества; заключение профессионального оценщика/независимого эксперта или компетентной организации, включая дефектную ведомость, акты или протоколы диагностики; документы по учету движения (поступления и отгрузки) товарных запасов, готовой продукции (сырья, материалов, полуфабрикатов) – ведомости, расходные и приходные накладные, оборотно–сальдовые ведомости, акты, товарные накладные, транспортные накладные, кассовые чеки; документы, подтверждающие возникновение и размер дополнительных расходов (товарные и кассовые чеки, товарные накладные, акты выполненных работ).

11.1.10.7. документы (счета, акты-сдачи приемки работ (услуг), квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов на проведение экспертизы с целью установления причин и/или размера ущерба, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования.

11.1.10.8. документы, необходимые Страховщику для осуществления права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые в результате страхования. Указанные документы предоставляются в случае, когда договором страхования не предусмотрен отказ Страховщика от права на суброгацию;

11.1.10.9. отказ собственника от права собственности на застрахованное имущество в пользу Страховщика. Указанный документ предоставляется в случаях утраты или гибели застрахованного имущества, если собственник отказался в пользу Страховщика от своего права собственности на такое имущество.

11.2. Страховщик вправе принять решение о достаточности фактически представленных документов для признания произошедшего события страховым случаем и определения размеров ущерба. Страховщик имеет право запросить, иные документы, подтверждающие факт,



обстоятельства и причины наступления заявленного события, при этом доказывание необходимости дополнительно запрошенных документов лежит на Страховщике.

11.3. После того, как Страхователем исполнена обязанность, указанная в подпункте 11.1.4 настоящих Правил, Страховщик должен не позднее 7 (семи) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем получения Страховщиком уведомления от Страхователя о наступлении страхового события, осуществить осмотр поврежденного имущества, места происшествия, если иной срок не предусмотрен договором страхования.

После того, как Страхователем исполнена обязанность, указанная в подпункте 11.1.7 настоящих Правил, Страховщик должен принять участие в экспертизе по установлению причин повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества и/или определению размера причиненного ущерба в срок, указанный в уведомлении Страхователя о проведении экспертизы. Указанная обязанность Страховщика появляется в случае, если сам Страховщик заранее выдвинул требование обеспечить его участие в указанной экспертизе.

11.4. После того, как исполнены обязанности, предусмотренные пунктом 11.1 настоящих Правил, Страховщик обязан:

11.4.1. Проверить документы, полученные от Страхователя (Выгодоприобретателя) на соответствие их состава составу документов, который определяется согласно подпункту 11.1.10 настоящих Правил, на наличие в полученных документах полной информации и/или на надлежащее их оформление.

11.4.2. Либо признать факт наступления страхового случая посредством утверждения страхового акта<sup>10</sup> не позднее 10 (десяти) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования), следующих за днем получения всех документов, необходимых Страховщику, либо в указанный срок направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный отказ в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения.

11.4.3. Выплатить сумму страхового возмещения, указанную в страховом акте, не позднее 10 (десяти) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования), следующих за днем утверждения Страховщиком страхового акта.

Договор страхования может содержать условия, предусматривающие иные сроки утверждения страхового акта (направления письменного отказа) и/или выплаты суммы страхового возмещения.

11.5. Если иное прямо не предусмотрено договором страхования, днем выплаты страхового возмещения является:

- в случае, когда выплата страхового возмещения осуществляется в безналичном порядке - день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика;
- в случае, когда выплата страхового возмещения осуществляется наличными деньгами - день получения денежных средств Страхователем в кассе.

11.6. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить, но не более чем на 30 (тридцать) календарных дней, в случае:

если неуплачена сумма страховой премии (первого страхового взноса), а срок ее уплаты, предусмотренный договором страхования, не истек на момент наступления страхового случая, – до момента уплаты;

если при проверке полученных документов установлено несоответствие их состава составу документов, который определяется согласно подпункту 11.1.10 настоящих Правил, наличие в полученных документах неполной информации и/или ненадлежащее их оформление – до момента устранения выявленных недостатков;

если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику определить дату, время, место, причины и/или факт наступления страхового случая, либо размер ущерба – до момента получения Страховщиком документов,

---

<sup>10</sup> Форма страхового акта представлена в приложении № 18 к настоящим Правилам.

позволяющих установить дату, время, место, причины и факт наступления страхового случая, размер ущерба;

если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику реализовать право требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещаемый в результате страхования – до момента получения Страховщиком документов, позволяющих Страховщику реализовать право требования к лицу, ответственному за ущерб;

если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не подтверждают наличия у Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения – до момента получения необходимого доказательства.

11.7. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить, если по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества в отношении Страхователя, Выгодоприобретателя и/или его работника возбуждено уголовное дело – до момента вступления в силу приговора суда по уголовному делу или вынесения решения о прекращении (приостановлении) уголовного дела.

11.8. В удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения Страховщик отказывает в случаях:

11.8.1. если заявленное Страхователем событие не предусмотрено договором страхования в качестве страхового случая;

11.8.2. если событие, предусмотренное договором страхования в качестве страхового случая, наступило в течение интервала времени, когда не действовало страхование, обусловленное договором страхования;

11.8.3. если Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая в порядке и сроки, которые предусмотрены настоящими Правилами или договором страхования, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение (в соответствии со статьей 961 ГК РФ);

11.8.4. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя),

**Примечание:** Страхователь (Выгодоприобретатель), его работник, действующий на основании учредительных документов или письменно уполномоченный на действия по пользованию и распоряжению застрахованным имуществом, признается действующим умышленно, если он осознавал опасность своих действий (бездействий), предвидел возможность или неизбежность наступления страхового случая, желал наступления страхового случая, или не желал, но сознательно допускал наступление страхового случая либо относился к этому безразлично. Факт умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) подтверждается решением суда;

11.8.5. если ущерб не превышает сумму франшизы, установленной по договору страхования;

11.8.6. если по окончании срока, установленного пунктом 11.6 настоящих Правил, Страхователем (Выгодоприобретателем) так и не были предоставлены документы, которые позволяют Страховщику установить дату, время, место, причины и/или факт наступления страхового случая, либо размер понесенного ущерба.

11.9. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в следующих случаях:

- если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по его вине, за исключением случая, когда договором страхования предусмотрен отказ от суброгации;

- если страховой случай наступил вследствие ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, за исключением случая, когда действие настоящей нормы отменено договором страхования;

- если страховой случай наступил вследствие причин, перечисленных ниже, и договором страхования не предусмотрено иное:
  - воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
  - военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;
  - гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки, за исключением случая, когда договором страхования предусмотрено действие **Оговорки 115/01. О гражданской войне и забастовках**.

## 12. Порядок исчисления ущерба и страхового возмещения

12.1. В случае **повреждения застрахованного имущества** ущерб исчисляется путем суммирования затрат по следующим группам восстановительных расходов:

- расходов по оплате составления сметы ремонтных работ;
- расходов по оплате приобретения и доставки необходимых для выполнения ремонта деталей, узлов, агрегатов, конструктивных элементов, материалов, комплектующих и/или товаров;
- расходов по оплате восстановительных работ;
- расходов по оплате дополнительных работ и услуг<sup>11</sup>. Данные расходы возмещаются только при условии их письменного согласования со Страховщиком и, если такие расходы прямо предусмотрены договором страхования. Лимит возмещения устанавливается в размере, не превышающем 3% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное.

12.2. По договору страхования могут дополнительно устанавливаться следующие лимиты возмещения:

12.2.1. "**лимит возмещения расходов**". Если по договору страхования установлен лимит возмещения расходов, то, в случае повреждения застрахованного имущества при расчете ущерба, расходы, в отношении которых установлен лимит возмещения, учитываются в сумме, не превышающей такой лимит.

Такой лимит может быть установлен в отношении расходов, указанных в пункте 12.1 настоящих Правил.

12.2.2. "**лимит возмещения ущерба**". Если по договору страхования установлен лимит возмещения ущерба, возникшего по причине, предусмотренной договором страхования, то:

в случае повреждения застрахованного имущества по такой причине, ущерб исчисляется в сумме, не превышающей такой лимит;

в случае гибели/ утраты застрахованного имущества по такой причине, ущерб исчисляется в размере такого лимита, но не более стоимости застрахованного имущества.

Такой лимит может быть установлен в отношении ущерба, возникшего по какой либо конкретной причине или в связи с определёнными обстоятельствами, указанными в договоре страхования.

12.3. Лимиты возмещения, указанные в пункте 12.2 настоящих Правил, устанавливаются в размере, не превышающем страховую сумму.

12.4. Если ущерб, исчисленный в соответствии с пунктом 12.1 (пунктами 12.1 и 12.2) настоящих Правил, превышает стоимость застрахованного имущества с учетом износа, если договором не предусмотрено иное, то считается, что наступила гибель застрахованного имущества, и ущерб исчисляется согласно пункту 12.5 настоящих Правил.

12.5. В случае **гибели застрахованного имущества** ущерб считается равным разнице между стоимостью застрахованного имущества и суммой, которая может быть получена от реализации остатков застрахованного имущества, если собственник не отказался от своего права собственности на такое имущество в пользу Страховщика.

---

<sup>11</sup> К дополнительным работам и услугам относятся: работы по расчистке территории страхования и по утилизации остатков имущества, проведение экспертизы, перевозка поврежденного имущества к месту хранения и/или выполнения ремонта, хранение поврежденного имущества или их остатков, проведение испытаний и/или сертификации восстановленного имущества, сверхурочные, срочные работы или расходы, связанные с экспресс доставкой материалов, оборудования и т.п., а также иные работы и/или услуги, обеспечивающие восстановление нарушенного права Страхователя (Выгодоприобретателя).

Если собственник отказался от своего права собственности на застрахованное имущество в пользу Страховщика и страховая сумма равна страховой стоимости, то размер ущерба считается равным стоимости застрахованного имущества.

12.6. В случае **утраты застрахованного имущества** ущерб считается равным стоимости застрахованного имущества.

12.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, при расчёте суммы ущерба согласно пунктам 12.1, 12.5. и 12.6 Страховщик применяет нормы износа застрахованного имущества. Нормы износа исчисляются на основании экспертной оценки.

Договором страхования может быть предусмотрено применение норм износа, рассчитанных в соответствие с нормами амортизации, применяемыми Страхователем (Выгодоприобретателем) на дату начала страхования.

12.8. Кроме комбинации, указанной в пункте 12.9 настоящих Правил, договор страхования может предусматривать:

действие **Оговорки 115/01. О гражданской войне и забастовках;**

действие **Оговорки 115/02. О возмещении расходов по оплате профессиональных услуг;**

действие **Оговорки 115/03. О возмещении расходов в связи с изменением строительных норм;**

действие **Оговорки 115/04. О возмещении расходов на расчистку территории страхования;**

действие **Оговорки 115/05. О возмещении расходов на слом и утилизацию остатков;**

действие **Оговорки 115/06. О возмещении расходов на перемещение и защиту имущества;**

действие **Оговорки 115/07. О возмещении расходов на восстановление документов;**

действие **Оговорки 115/08. О возмещении расходов на замену замков или ключей;**

действие **Оговорки 115/09. О возмещении расходов на благоустройство и озеленение;**

действие **Оговорки 115/10. О возмещении расходов на очистку загрязнения;**

действие **Оговорки 115/11. О непоименованных местах страхования;**

действие **Оговорки 115/12. О возмещении расходов за срочность;**

действие **Оговорки 115/13. Об имуществе третьих лиц;**

действие **Оговорки 115/14. О вновь приобретаемом имуществе;**

действие **Оговорки 115/15. О включении загрязнения, заражения и утечки ;действие Оговорки 115/16. О незавершенном строительстве;**

действие **Оговорки 115/17. О внутренних перевозках;**

12.9. Не могут одновременно включаться в договор страхования условия **Оговорки 115/10. О возмещении расходов на очистку загрязнения** и условия **Оговорки 115/15. О загрязнении, заражении и утечке.**

12.10. Если договором страхования установлена Агрегатная страховая сумма и сумма ущерба, которая исчислена в соответствии с содержанием пунктов 12.1 - 12.9 настоящих Правил, превышает разницу между страховой суммой и ранее начисленными суммами страхового возмещения, то исчисленная сумма ущерба уменьшается и считается равной указанной разнице.

12.11. Сумма страхового возмещения считается равной произведению суммы ущерба и отношения страховой суммы к стоимости застрахованного имущества, за исключением случая, когда договором страхования предусмотрен расчет страхового возмещения на условиях "По первому риску".

12.11.1. Договором страхования может быть предусмотрен расчет страхового возмещения на условиях "**По первому риску**". При расчете страхового возмещения "**По первому риску**" не учитывается отношение страховой суммы к стоимости застрахованного имущества и страховое возмещение считается равным:

страховой сумме, если ущерб превышает страховую сумму;

сумме ущерба, если ущерб не превышает страховую сумму.

12.12. Из суммы страхового возмещения, исчисленной в соответствии с пунктами 12.1 - 12.11 настоящих Правил, вычитается сумма безусловной франшизы.

12.13. Если иной порядок исчисления ущерба не предусмотрен договором страхования, то при наступлении страхового случая при страховании имущества по **Дополнительным условиям № 3 “По страхованию имущества от сверхнормативных колебаний параметров сетей”** для целей расчёта ущерба при наступлении страхового случая не учитываются следующие расходы:

12.13.1. расходы по устранению функциональных дефектов при условии, что эти дефекты не были вызваны подлежащим возмещению ущербом от утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества;

12.13.2. расходы на проведение технического обслуживания застрахованного имущества.

12.13.3. расходы по косвенным убыткам.

12.14. Если такой порядок исчисления ущерба предусмотрен договором страхования, то при наступлении страхового случая при страховании имущества по **Дополнительным условиям № 4 “По страхованию остекления”** дополнительно может быть предусмотрено возмещение дополнительных расходов (в рамках страховой суммы):

12.14.1. по временной замене разбитых стекол, в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;

12.14.2. по демонтажу и монтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решеток и т.д.);

12.14.3. по аренде и монтажу строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на высоких этажах;

12.14.4. по окраске, росписи, гравировке или иному украшению этих стекол, если данные украшения были на разбитых стеклах;

12.14.5. по монтажу и сборке световых рекламных установок взамен разбитых.

Указанные в настоящем пункте расходы подлежат возмещению в размере, не превышающем 3 (трёх) процентов от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное.

12.15. При страховании **земельного участка** ущерб определяется:

12.15.1. В случае гибели земельного участка – в размере действительной стоимости земельного участка на дату заключения договора страхования за вычетом стоимости земельного участка на дату принятия решения о его консервации, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования.

Стоимость земельного участка на дату принятия решения о его консервации, может устанавливаться на основании заключения об оценке, подготовленного Федеральным агентством кадастра объектов недвижимости.

12.15.2. При утрате земельного участка (части земельного участка) – в размере действительной стоимости земельного участка (утраченной части) на дату заключения договора страхования, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования.

12.15.3. При повреждении земельного участка - в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором земельный участок находился на дату наступления страхового случая, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования.

12.16. В затраты на восстановление (рекультивацию) застрахованного **земельного участка** включаются:

12.16.1. расходы по расчистке территории застрахованного земельного участка от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков, образовавшихся в результате страхового случая;

12.16.2. расходы по расчистке территории застрахованного земельного участка от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в результате наступления страхового случая;

12.16.3. расходы на производство земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот;

12.16.4. расходы на удаление грунта (почвенного слоя), пострадавшего в результате страхового случая;

12.16.5. расходы на восстановление грунта (почвы) до состояния, в котором земельный участок находился на момент наступления страхового случая.

Лимит возмещения по данным расходам устанавливается в размере, не превышающем 5% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное.

12.17. В сумму ущерба при страховании **земельных участков**, если договором страхования не предусмотрено иное, так же включаются следующие расходы:

12.17.1. по снятию, транспортировке и складированию (при необходимости) плодородного слоя почвы;

12.17.2. по планировке (выравниванию) поверхности, выполаживание и террасирование откосов бортов карьеров;

12.17.3. по ликвидации послеусадочных явлений;

12.17.4. по нанесению на спланированную поверхность почвенного слоя или потенциально плодородных пород;

12.17.5. по внесению удобрений, известкованию, гипсованию и применению других методов восстановления плодородия земель с нарушенным почвенным покровом;

12.17.6. другие расходы, предусмотренные договором страхования, в зависимости от характера повреждённых (погибших, утраченных) земельных участков и характера их целевого использования.

Лимит возмещения по данным расходам устанавливается в размере, не превышающем 5% от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное.

12.18. В затраты на восстановление **земельного участка** не включаются:

12.18.1. расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного земельного участка;

12.18.2. расходы, вызванные временным (вспомогательным) восстановлением;

12.18.3. расходы, произведенные независимо от страхового случая.

12.19. При страховании с валютным эквивалентом страховое возмещение выплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для данной валюты на дату расчета суммы страхового возмещения, если договором не предусмотрено иное.

При этом при расчете страхового возмещения данное условие применяется в случае, если курс иностранной валюты не превышает максимального курса для выплат, под которым понимается курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ на дату заключения договора страхования, увеличенный на 1 (один) % за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший с момента перечисления премии Страхователем, если договором не предусмотрено иное. В случае если курс иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ, превысит вышеуказанный максимальный курс, размер страхового возмещения определяется исходя из максимального курса.

12.20. Расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, и/или выполнения письменных указаний Страховщика, возмещаются в части, пропорциональной отношению страховой суммы к стоимости застрахованного имущества, даже когда в сумме со страховым возмещением они превышают страховую сумму.

Эти расходы возмещаются, если они были необходимы и/или были произведены для выполнения письменных указаний Страховщика, даже когда принятые меры оказались безуспешными.

12.21. В случае если утраченное застрахованное имущество, за которое Страховщиком выплачено страховое возмещение, найдено, Страхователь обязан немедленно сообщить об этом Страховщику, при этом он обязан либо передать это имущество Страховщику, либо возратить Страховщику сумму страхового возмещения, за вычетом расходов на ремонт поврежденного застрахованного имущества.

12.22. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение ущерба от третьих лиц, Страховщик выплачивает разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям

настоящих Правил, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

## **13. Суброгация**

13.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах суммы страхового возмещения право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые в результате страхования.

13.1.1. Договором страхования может быть предусмотрено условие исключающее переход к Страховщику права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, причинившему убытки.

13.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки.

## **14. Порядок разрешения споров**

14.1. Все споры и разногласия, возникшие между Страхователем и Страховщиком в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования, разрешаются Страхователем и Страховщиком путем переговоров, с обязательным направлением надлежащим образом оформленной письменной претензии. При получении одной стороной договора страхования письменной претензии в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением договора страхования, срок направления ответа на претензию не может составлять более 10 (Десяти) рабочих дней с момента ее получения другой стороной договора страхования.

14.2. В случае если Страхователь и Страховщик не разрешили спор и/или разногласия путем переговоров в претензионном порядке, то возникшие споры подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации в Арбитражном суде г. Москвы, если договором не предусмотрено иное.

14.3. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил, Страхователь и Страховщик (далее совместно - Стороны; по отдельности - Сторона) предусматривают следующий порядок направления уведомлений, письменных претензий, заявлений (далее – Уведомление), в том числе в случаях направления уведомления о досрочном прекращении договора страхования, указанных в пунктах 7.6 и 9.3 настоящих Правил:

14.3.1. Уведомление одной Стороной-отправителем другой Стороне-получателю направляется следующим способом доставки корреспонденции: по почте заказным письмом с отметкой о его вручении по месту нахождения адресата либо путем вручения представителю Стороны-получателя курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции.

В последнем случае доказательством доставки Уведомления является расписка о вручении корреспонденции или соответствующая отметка на копии переданного текста, в которых указываются подпись, фамилия лица, передавшего Уведомление, дата и время его передачи, а также подпись, фамилия, должность и/или реквизиты письменного уполномочия (доверенности) лица, его принявшего.

14.3.2. В случае если адресат отказался принять, получить Уведомление, лицо, его доставляющее или вручающее, фиксирует отказ путем проставления соответствующей отметки на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции.

В случае если адресат не находится по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования месте (выбыл), и место нахождения адресата неизвестно, об этом лицом, доставляющим корреспонденцию, делается отметка на расписке о вручении корреспонденции (копии переданного текста), с указанием даты и времени совершенного действия, которые подлежат возврату Стороне-отправителю корреспонденции.

14.3.3. Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего наименования не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента такого изменения. При отсутствии подобного

оповещения Сторона-получатель корреспонденции именуется в Уведомлении исходя из последнего известного своего наименования.

Стороны обязаны оповещать друг друга об изменении своего адреса во время действия договора страхования не позднее 1 (одного) рабочего дня с момента такого изменения. При отсутствии подобного оповещения Уведомления направляются по последнему известному адресу Стороны-получателя корреспонденции и считаются доставленными, хотя бы адресат по этому адресу более не находится.

14.3.4. Сторона (Страхователь/Страховщик) также считается извещенной надлежащим образом, если:

14.3.4.1. адресат отказался от получения Уведомления, и этот отказ зафиксирован организацией почтовой связи или курьерской службой доставки Стороны-отправителя корреспонденции;

14.3.4.2. Уведомление не вручено в связи с отсутствием адресата по указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования адресу, о чем организация почтовой связи или курьерская служба доставки уведомила Сторону-отправителя корреспонденции, с указанием источника данной информации;

14.3.4.3. Уведомление направлено по последнему известному месту нахождения Стороны-получателя корреспонденции, указанному в договоре страхования или дополнительном соглашении к договору страхования, если место его нахождения неизвестно;

14.3.4.4. имеются доказательства вручения или направления Уведомления в порядке, установленном пунктами 14.3.1- 14.3.2 настоящих Правил.

## 15. Оговорки

15.1. **Оговорка 115/01. О гражданской войне и забастовках** Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай, предусмотренный договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах, наступил вследствие гражданской войны, народных волнений или забастовки.

15.1.1. По условиям **Оговорки 115/01**:

- под *забастовкой* понимается коллективное организованное прекращение работы, временный добровольный отказ работников от исполнения трудовых обязанностей (полностью или частично) в целях разрешения коллективного трудового спора.

- под *народными волнениями* понимаются действия значительной части населения, при которых нарушаются общественный порядок и спокойствие и совершаются акты насилия в отношении людей и застрахованного имущества;

- под *гражданской войной* понимается крупномасштабное вооруженное противостояние между организованными группами внутри государства или, реже, между нациями, входившими в состав ранее единого объединенного государства с целью захвата власти в стране или в отдельном регионе при которых нарушаются общественный порядок и спокойствие и совершаются акты насилия в отношении людей и застрахованного имущества;

- возмещается ущерб, который был причинен только Страхователю (Выгодоприобретателю), в результате уничтожения или повреждения застрахованного имущества по причинам, указанным в настоящей Оговорке.

15.1.2. Действие **Оговорки 115/01** не распространяется на:

а. ущерб, вызванный постоянным или временным лишением имущества в результате конфискации, захвата или реквизиции со стороны любого законным образом созданного органа власти,

б. ущерб, вызванный постоянным или временным лишением любого здания в результате незаконного занятия такого здания любым лицом,

Однако, при условии, что Страховщик не освобождается в соответствии с положениями вышеприведенных п.п. "а" и "б" от любой ответственности перед Страхователем в отношении физического повреждения застрахованного имущества, нанесенного до лишения или во время лишения его имущества.



15.1.3. Действие **Оговорки 115/01** не распространяется на любой ущерб, вызванный непосредственно или косвенно любым из нижеследующих обстоятельств или представляющий собой его следствие, а именно:

а. войной, вторжением, действием неприятеля, военными действиями или операциями типа войны (независимо от того, объявлена война или нет), гражданской войной,

б. мятежом, гражданскими волнениями, приобретающими размах народного восстания, вооруженным восстанием, мятежными действиями, бунтом, революцией, установлением военного режима или узурпацией власти, или являющимися таковыми,

в. любым действием любого лица, действующего от имени любой организации или в связи с ней, деятельность которой направлена на свержение силой законного правительства де-юре или де-факто, или на оказание на него давления посредством терроризма или насилия.

При любом иске, судебном процессе или ином разбирательстве, в процессе которого Страховщик утверждает, что ввиду наличия настоящих условий любой ущерб не застрахован договором, бремя доказывания такого ущерба ложится на Страхователя.

15.1.4. Срок действия **Оговорки 115/01** может быть прекращен в любой момент Страховщиком при направлении уведомления об этом заказным почтовым отправлением на последний известный адрес Страхователя, и в этом случае Страховщик обязан вернуть долю премии пропорциональную незавершенному периоду страхования.

Исчисление величины ущерба по одному страховому случаю производится с учетом всех ущербов, произошедших в течение последовательного периода времени продолжительностью 168 часов.

15.1.5. Указанные расходы учитываются в части, не превышающей 5% от страховой суммы, на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер, при условии, что указанные расходы являлись разумными, необходимыми и целесообразными, согласованными со Страховщиком.

15.2. **Оговорка 115/02. О возмещении расходов по оплате профессиональных услуг.** При расчете ущерба учитываются дополнительные расходы, фактически понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в целях оплаты услуг архитекторов, инженеров-консультантов, аварийных комиссаров, сюрвейеров, аджастеров, адвокатов (адвокатских образований), юристов (организаций, предоставляющих юридические услуги), оценщиков и иных специалистов, которые были привлечены Страхователем (Выгодоприобретателем) после наступления события, предусмотренного договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах. При этом данные расходы возмещаются только, если привлечение данных лиц было согласовано письменно со Страховщиком.

15.2.1. *Расходы по оплате профессиональных услуг* учитываются в части, не превышающей 2,5% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер, при условии, что указанные расходы являлись разумными, необходимыми и целесообразными, согласованными со Страховщиком.

15.2.2. Не относятся к *расходам по оплате профессиональных услуг*:

- расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в целях подготовки судебной претензии;
- расходы на оплату труда работников Страхователя (Выгодоприобретателя).

15.3. **Оговорка 115/03. О возмещении расходов в связи с изменением строительных норм.** При расчете ущерба учитываются дополнительные расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) по ремонту (восстановлению) поврежденного застрахованного имущества, включая снос неповрежденных частей зданий и сооружений, в связи с изменением требований<sup>12</sup> нормативно-правовых актов и/или актов органа государственной, судебной власти,

---

<sup>12</sup> Требования нормативно-правовых актов и/или актов органа государственной, судебной власти для краткости именуемые "**нормы**"

введенных уже после наступления события, предусмотренного договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах, и регулирующих:

- о осуществление ремонтных (восстановительных), строительного – монтажных работ и т.п. в отношении поврежденного застрахованного имущества;
- о право владения, пользования и распоряжения поврежденным застрахованным имуществом.

15.3.1. Указанные расходы учитываются в части, не превышающей 2,5% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер, при условии, что указанные расходы являлись разумными, необходимыми и целесообразными, согласованными со Страховщиком.

15.3.2. Не относятся к *расходам в связи с изменением строительных норм* расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем), в связи с изменением требований к очистке и удалению загрязняющих/ заражающих веществ, уровню их концентрации.

15.3.3. Не подлежат возмещению *расходы в связи с изменением строительных норм*, если будет доказано, что о готовящихся изменениях норм было известно Страхователю (Выгодоприобретателю) на момент заключения договора страхования и о которых не было сообщено Страховщику при заключении указанного договора.

**15.4. Оговорка 115/04. О возмещении расходов на расчистку территории страхования.** При расчете ущерба учитываются дополнительные расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем), на расчистку территории страхования, удаление с территории страхования остатков поврежденного застрахованного имущества (элементов его отделки, частей конструкции) в результате наступления события, предусмотренного договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах.

15.4.1. Указанные расходы учитываются в части, не превышающей 5% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер, при условии, что указанные расходы являлись разумными, необходимыми и целесообразными, согласованными со Страховщиком.

**15.5. Оговорка 115/05. О возмещении расходов на слом и утилизацию остатков.** При расчете ущерба учитываются дополнительные расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем), на слом (демонтаж) остатков поврежденного застрахованного имущества, на их перемещение к месту утилизации и на дальнейшую утилизацию указанных остатков имущества после наступления события, предусмотренного договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах.

15.5.1. Указанные расходы учитываются в части, не превышающей 5% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер, при условии, что указанные расходы являлись разумными, необходимыми и целесообразными, согласованными со Страховщиком.

**15.6. Оговорка 115/06. О возмещении расходов на перемещение и защиту имущества.** При расчете ущерба учитываются дополнительные расходы, фактически понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем), на перемещение непострадавшего застрахованного имущества после наступления события, предусмотренного договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах, с территории страхования в иное место временного хранения и его защиту (сохранение) по этому месту.

15.6.1. По условиям **Оговорки 115/06:** перемещение и сохранение непострадавшего застрахованного имущества Страхователя (Выгодоприобретателя) происходит с целью появления доступа к другому поврежденному застрахованному имуществу, принадлежащему Страхователю (Выгодоприобретателю), для очистки территории страхования, ремонта, реконструкции, замены поврежденного имущества, восстановления его до состояния, в котором оно находилось на момент предшествующий наступлению страхового случая.

15.6.2. Указанные расходы учитываются в части, не превышающей 5% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер, при условии, что указанные расходы являлись разумными, необходимыми и целесообразными, согласованными со Страховщиком.

15.7. **Оговорка 115/07. О возмещении расходов на восстановление документов (отчетности).** При расчете ущерба учитываются дополнительные расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем), на восстановление своих документов (отчетности), поврежденных, погибших (утраченных) после наступления события, предусмотренного договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах.

15.7.1. В соответствии с условиями **Оговорки 115/07:**

- к документам (отчетности) относятся письменные, бумажные или иным образом зафиксированные документы и записи, включая бухгалтерские документы, карты, планы, фильмы, изображения, закладные, которые имеют ценность для Страхователя (Выгодоприобретателя);

- к документам (отчетности) не относятся электронные носители информации, деньги и ценные бумаги;

- утрата (гибель) или повреждение документов (отчетности) должно произойти на территории страхования, указанной в договоре страхования.

15.7.2. Указанные расходы учитываются в части, не превышающей 2% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер, при условии, что указанные расходы являлись разумными, необходимыми и целесообразными, согласованными со Страховщиком.

15.7.3. Не подлежат возмещению *расходы на восстановление документов (отчетности)* в следующей части:

- если документы (отчетность) не могут быть заменены на равноценные документы (отчетность) по типу и качеству, за исключением случаев, когда такие документы специально заявлены (задекларированы) Страховщику и им подтверждены до момента повреждения, гибели или утраты;

- если документы (отчетность) были повреждены паразитами, в результате износа, или у них имеются как внешние дефекты, так и внутренние, которые могут вызвать повреждение без внешних причин;

- если возникли ошибки и упущения в процессе использования и копирования записей;

- которые являются образцами, а также предназначены для продажи или послепродажной доставки покупателю;

- если расходы на восстановление документов не могут быть подтверждены документально.

15.7.4. По условиям **Оговорки 115/07** даже если причины, указанные в вышеперечисленных исключениях, явились следствием утраты (гибели) или повреждения документов (отчетности), то возмещению подлежат только расходы, связанные непосредственно с утратой (гибелью) или повреждением документов (отчетности), если договором страхования не предусмотрено иное.

15.8. **Оговорка 115/08. О возмещении расходов на замену замков или ключей.** При расчете ущерба учитываются дополнительные расходы, фактически понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем), на замену замков или ключей у застрахованного имущества после наступления события, предусмотренного договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах.

15.8.1. К таким расходам относятся: расходы на замену замков (личинок замков) к входным дверям, расположенным в застрахованном здании/помещении Страхователя (Выгодоприобретателя), и/или расходы на изготовление дубликата комплекта ключей.

15.8.2. По условиям **Оговорки 115/08:**

- под *комплект ключей* понимается набор ключей в количестве, который рассчитывается путем умножения одного ключа на количество замков к входной двери;
- замена замков или изготовление *комплекта ключей* Страхователя (Выгодоприобретателя) происходит в связи с утратой ключей или утратой (гибелью) или повреждением входных дверей, дверных замков (личинки замков) в результате наступления события, предусмотренного договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах.

15.8.3. Указанные расходы учитываются в части, не превышающей 1% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер, при условии, что указанные расходы являлись разумными, необходимыми и целесообразными, согласованными со Страховщиком.

**15.9. Оговорка 115/09. О возмещении расходов на благоустройство и озеленение.** При расчете ущерба учитываются дополнительные расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем), на восстановление благоустройства и озеленения территории страхования, после наступления события, предусмотренного договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах.

15.9.1. К таким расходам относятся: расходы по посадке деревьев, кустарников, растений, дерна (включая затраты на растительно-посадочный материал и на услуги специалистов-озеленителей), восстановление поврежденных уличных скамеек и т.п.

15.9.2. Указанные расходы учитываются в части, не превышающей 2,5% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер, при условии, что указанные расходы являлись разумными, необходимыми и целесообразными, согласованными со Страховщиком.

15.9.3. Не подлежат возмещению *расходы на благоустройство и озеленение*, если насаждения не могут прижиться на территории страхования.

**15.10. Оговорка 115/10. О возмещении расходов на очистку загрязнения.** При расчете ущерба учитываются дополнительные расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем), на очистку, удаление загрязнения с поверхности земли или воды территории страхования с целью ликвидации последствий разлива, рассеивания, утечки, протечки, сброса или высвобождения загрязняющих веществ после наступления события, предусмотренного договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах.

15.10.1. По условиям **Оговорки 115/10:**

- под *загрязняющими веществами* понимаются материалы, которые вызывают порчу, загрязнение, заражение территории страхования и/или застрахованного имущества;
- к *загрязняющим веществам* относится грязь, яды, токсины, патоген и патогенные организмы, болезнетворные организмы, асбест, диоксин, полихлорид, дым, сажа, копоть, пар, испарения, кислоты, щелочи, бактерии, вирусы и опасные субстанции.
- к *загрязняющим веществам* не относится плесень, грибок, загрязнение насекомыми;
- не подлежат возмещению *расходы на очистку загрязнения* в части возмещения затрат на тестирование, мониторинг или проведение оценки наличия, концентрации или влияния загрязняющих веществ, за исключением тестирования, производимого во время удаления загрязняющих веществ с поверхности земли или воды для получения объективной оценки достаточности мер по очистке;
- Страховщик не несет ответственность, если о возникновении таких расходов (затрат) не было сообщено Страховщику письменно в течение трех (3) месяцев с даты наступления события, предусмотренного договором страхования.

15.10.2. Указанные расходы учитываются в части, не превышающей 5% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер, при

условии, что указанные расходы являлись разумными, необходимыми и целесообразными, согласованными со Страховщиком.

**15.11. Оговорка 115/11. О непоименованных местах страхования.** Страхование, обусловленное договором, распространяется на событие, предусмотренное договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах, в части страхования имущества, находящегося на местах страхования, расположенных в пределах территории Российской Федерации и не указанных (непоименованных) в договоре страхования.

15.11.1. По условиям **Оговорки 115/11** страхование не распространяется на следующее имущество, которое:

- находится в процессе перевозки (транспортировки) или на плаву;
- находится на территории выставок, ярмарок, презентаций, аукционов и т.п.;
- находится в процессе строительных и/или монтажных работ;
- находится в пределах поименованных (индивидуализированных) мест страхования по договору страхования;
- повреждено, погибло или утрачено по причине движения земли (землетрясением), наводнения, шторма, бури;
- застраховано по другим условиям договора страхования или других договоров страхования.

15.11.2. По **Оговорке 115/11** применяется лимит возмещения ущерба, не превышающий 3% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

**15.12. Оговорка 115/12. О возмещении расходов за срочность.** При расчете ущерба учитываются дополнительные расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем), по оплате сверхурочных работ, работ в ночное время и во время официальных праздников, а также расходы обусловленные необходимостью срочной доставки, в том числе и воздушным транспортом, и другие меры по ускорению перевозки.

15.12.1. Указанные расходы учитываются в части, не превышающей 2,5% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер, при условии, что указанные расходы являлись разумными, необходимыми и целесообразными, согласованными со Страховщиком.

**15.13. Оговорка 115/13. Об имуществе третьих лиц.** Страхование, обусловленное договором, распространяется на событие, предусмотренное договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах, в части страхования имущества третьих лиц, которое было передано Страхователю (Выгодоприобретателю) на ответственное хранение, ремонт, переделку и т.п. в пределах территории страхования, в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанный на законе, другом правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

15.13.1. По условиям **Оговорки 115/13**:

о страхование распространяется с момента возникновения у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении имущества третьих лиц в пределах территории страхования, и прекращается по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты возникновения у Страхователя (Выгодоприобретателя) имущественного интереса, или со дня окончания срока действия договора страхования, в зависимости от того, какое из выше указанных событий наступит первым;

- страхование не распространяется на следующее имущество, которое:
  - находится в процессе перевозки (транспортировки) или на плаву;
  - находится на территории выставок, ярмарок, презентаций, аукционов и т.п.;
  - находится в процессе строительных и/или монтажных работ;

- повреждено, погибло или утрачено по причине движения земли (землетрясением), наводнения, шторма, бури;

15.13.2. По **Оговорке 115/13** применяется лимит возмещения ущерба, не превышающий 2,5% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

15.14. **Оговорка 115/14. О вновь приобретаемом имуществе.** Страхование, обусловленное договором, распространяется на событие, предусмотренное договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах, в части страхования имущества построенного, вновь приобретенного или арендованного Страхователем (Выгодоприобретателем) и т.п. в пределах территории страхования, в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанный на законе, другом правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

15.14.1. По условиям **Оговорки 115/14:**

- страхование распространяется с момента возникновения у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении вышеуказанного имущества в пределах территории страхования, и прекращается по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты возникновения у Страхователя (Выгодоприобретателя) имущественного интереса, или со дня окончания срока действия договора страхования, в зависимости от того, какое из выше указанных событий наступит первым;

- страхование не распространяется на следующее имущество, которое:

- находится в процессе перевозки (транспортировки) или на плаву;
- находится на территории выставок, ярмарок, презентаций, аукционов и т.п.;
- находится в процессе строительных и/или монтажных работ;
- повреждено, погибло или утрачено по причине движения земли (землетрясением), наводнения, шторма, бури;

15.14.2. По **Оговорке 115/14** применяется лимит возмещения ущерба, не превышающий 5% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

15.15. **Оговорка 115/15. О включении загрязнения, заражения и утечки.** При расчете ущерба учитываются дополнительные расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с загрязнениями и/или заражением, за исключением радиоактивного заражения, и/или утечкой, наступившими в результате воздействия на застрахованное имущество опасности, указанной в договоре страхования из числа причин, указанных в настоящих Правилах.

15.15.1. По условиям **Оговорки 115/15:**

- страхование распространяется на территорию страхования, указанную в договоре страхования;

- лимит возмещения ущерба устанавливается в размере, не превышающем 10% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

15.16. **Оговорка 115/16. О незавершенном строительстве.** Страхование, обусловленное договором, распространяется на событие, предусмотренное договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах, в части страхования застрахованного имущества в ходе строительных или монтажных работ, а также работ по реконструкции, переоборудованию застрахованного недвижимого имущества, в пределах территории страхования, в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанный на законе, другом правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

15.16.1. По условиям **Оговорки 115/16:**

- страхование распространяется с момента возникновения у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении вышеуказанного имущества в пределах территории

страхования, и прекращается по истечении 90 (девяноста) календарных дней с даты возникновения у Страхователя (Выгодоприобретателя) имущественного интереса, или со дня окончания срока действия договора страхования, в зависимости от того, какое из выше указанных событий наступит первым;

- страхование распространяется на недвижимое имущество, которое находится в процессе строительных и/или монтажных работ;

- не подлежит возмещению стоимость выполненных строительных работ;

- страхование не распространяется на следующее имущество, которое:

- не имеет фундамента, стен, крыши, закрываемых дверных и/или оконных проемов (если проект строительства предусматривает наличие закрываемых дверных или оконных проемов);

- повреждено, погибло или утрачено по причине движения земли (землетрясением), наводнения, шторма, бури;

- возмещается по условиям следующих Оговорок: **Оговорка 115/03. О возмещении расходов в связи с изменением строительных норм, Оговорка 115/13. Об имуществе третьих лиц, Оговорка 115/14. О вновь приобретаемом имуществе**, в связи с наступлением страхового события, указанного в настоящих Правилах.

15.16.2. Не подлежит страхованию имущество, которое находится в процессе проведения капитальных работ, связанных со сносом, реконструкцией, капитальным ремонтом или переоборудованием зданий, помещений или сооружений, затрагивающие несущую конструкцию застрахованного имущества (здания), его инженерно-коммуникационные системы и сети, если договором страхования не предусмотрен иное;

15.16.3. страховая выплата осуществляется в размере, не превышающем 5% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

15.17. **Оговорка 115/17. О внутренних перевозках.** Страхование, обусловленное договором, распространяется на событие, предусмотренное договором страхования в результате причин из числа, указанных в настоящих Правилах, в части страхования имущества во время перевозки (транспортировки) в пределах территории Российской Федерации, в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанный на законе, другом правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

15.17.1. По условиям **Оговорки 115/17:**

- под перевозками понимаются операции погрузки, разгрузки, промежуточного хранения (до 60 дней), осуществляемые любыми видами транспорта, в том числе по транспортным путям, находящимся внутри предприятия;

- страхование не распространяется:

- на экспортно/импортные перевозки авиа и морским транспортом;

- на ценные бумаги, наличные денежные средства и другое ценное имущество (коллекции, антикварные предметы, предметы искусства, драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия и т.п.);

- на почтовые перевозки после сдачи имущества на хранение почте;

- на образцы, находящиеся на хранении и/или под контролем продавца;

- в отношении имущества, если или пока оно застраховано другим образом;

- на ущерб, явившийся результатом кражи из неохраямемых транспортных средств или транспортных средств, оставленных на ночь на неохраямемой территории

15.17.2. По **Оговорке 115/17** применяется лимит возмещения ущерба, не превышающий 5% от страховой суммы на весь срок страхования, если договором страхования не предусмотрен иной размер.

## **16. Дополнительные условия.**

Все дополнительные условия к Правилам являются частью Правил и используются только в комбинации со страхованием по условиям Правил.