



**Инвестиции и Финансы**  
с т р а х о в а я   к о м п а н и я

**ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ  
СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РИСКОВ**  
(ред. от 29.06.2010 г)

г. Москва – 2014 г.

Утверждено  
Приказом от 29.06.2010 г. №48 -о/д

Генеральный директор



Х. Р. Дудаев

«29» июня 2010 г.

## **ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РИСКОВ**

1. **Общие положения**
2. **Субъекты страхования**
3. **Объекты страхования**
4. **Страховые риски, страховой случай**
5. **Страховая сумма**
6. **Страховой тариф, страховая премия**
7. **Размер ущерба, размер страхового возмещения**
8. **Договор страхования**
9. **Права и обязанности сторон договора страхования**
10. **Отношения сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая**
11. **Порядок разрешения споров**
12. **Исковая давность по договору страхования**

**Дополнительные условия №1 страхования вынужденных дополнительных расходов** (к пункту 3.4. Правил)

**Дополнительные условия №2 страхования гражданской ответственности** (к пункту 3.5. Правил)

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие «Правила страхования строительно-монтажных рисков» (далее – «Правила») определяют условия, на которых Закрытое акционерное общество Страховая компания «Инвестиции и Финансы» заключает со Страхователями договоры имущественного страхования в отношении объектов страхования и страховых рисков из числа указанных в Правилах (далее – «договоры страхования»).

1.2. При заключении договора страхования его стороны могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил и о дополнении Правил, если это не противоречит действующему законодательству.

В том числе Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать страховые программы к отдельному договору или отдельной группе договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил, ориентированные на конкретного Страхователя или группу Страхователей, – в той мере в какой это не противоречит действующему законодательству РФ и настоящим Правилам. Такие страховые программы (условия страхования) прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью, либо изложены в тексте договора страхования.

1.3. В договорах страхования, заключенных в соответствии с настоящими Правилами, используемые термины и определения понимаются и применяются в том же значении, в котором такие термины и определения понимаются и применяются в Правилах, за исключением случаев, когда положениями договора страхования специально оговаривается иное их содержание (значение).

1.4. Значения некоторых терминов и определений, используемых в настоящих Правилах: **Заказчик (застройщик), Подрядчик (генеральный подрядчик)** – стороны договора строительного подряда (договора подряда).

**Договор подряда** – основной правовой документ, регулирующий взаимоотношения Заказчика и Подрядчика. По договору подряда Подрядчик принимает на себя обязательство выполнить своими или привлеченными силами и средствами строительно-монтажные работы в соответствии с условиями договора подряда и сдать результат работы Заказчику, а Заказчик – предоставить Подрядчику строительную площадку либо обеспечить фронт работ, принять работы и оплатить их. Если иное не предусмотрено договором подряда, риск случайной гибели или случайного повреждения результата выполненной работы до ее приёмки Заказчиком несёт Подрядчик.

**Строительно-монтажные работы** (далее по тексту – «СМР») – работы по возведению новых, реконструкции, перепланировке, ремонту объектов, зданий, сооружений, работы по установке, замене, ремонту оборудования в объектах, зданиях, сооружениях, а также другие работы, осуществляемые по договору подряда.

**Пусконаладочные работы** (далее по тексту – «ПНР») – комплекс работ, выполняющийся для доведения смонтированного оборудования до состояния, при котором обеспечивается выпуск продукции (выполнение работ, оказание услуг) в объеме и с качеством, предусмотренными проектом.

**Объект незавершенного строительства** – существующее на момент заключения договора страхования имущество (результат ранее выполненных СМР), на котором или в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) в соответствии с условиями договора подряда обязуется выполнить строительно-монтажные работы.

**Строительная площадка** – земельный участок или акватория, здания, сооружения и/или коммуникационные сети, предоставляемые Заказчиком для выполнения строительно-монтажных работ в соответствии с условиями договора подряда на весь срок их выполнения.

**Проектно-сметная документация** – техническая документация, определяющая объем, содержание, условия и порядок осуществления строительно-монтажных работ, а также сметы, определяющие стоимость работ.

**Гражданская ответственность** – ответственность лица, причинившего вред жизни, здоровью и/или имуществу других лиц (потерпевших), наступившая в размере и на условиях,

предусмотренных главой 59 Гражданского Кодекса РФ; по настоящим Правилам в любом случае не является страховым случаем наступление гражданской ответственности Страхователя за вред, причиненный вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязательств, возникновение которых у Страхователя обусловлено исключительно заключением им договора с лицом, которому причинён вред.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Настоящими Правилами предусматривается возможность участия в правоотношениях, возникающих из заключения договора страхования, нижеследующих субъектов:

2.1.1. Страховщик – Закрытое акционерное общество Страховая компания «Инвестиции и Финансы», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и лицензией, выданной Федеральной службой страхового надзора Российской Федерации (далее – «Страховщик»);

2.1.2. Страхователь – юридические лица любой организационно-правовой формы и любой формы собственности, а также граждане-предприниматели без образования юридического лица и дееспособные физические лица, выступающие заказчиками и(или) инвесторами и(или) подрядчиками (субподрядчиками), и(или) в ином качестве осуществляющие в соответствии с законодательством РФ СМР и обладающие имущественным интересом в отношении объекта страхования как в целом, так и в любой его части (далее – «Страхователь»).

2.1.3. Выгодоприобретатель – лицо (иное, чем Страхователь), в пользу которого Страхователь вправе заключить со Страховщиком договор страхования (далее – «Выгодоприобретатель»).

## 3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением следующим имуществом при проведении СМР (сокращенно – **«страхование Имущества»**):

а) объектами, которые создаются в процессе выполнения СМР, включая строительные материалы и конструкции, монтируемое оборудование, а также строительные элементы и материалы, поставляемые заказчиком (сокращенно – **«страхование объектов СМР»**).

При страховании объектов СМР застрахованной является та часть имущественного комплекса, составляющего объект СМР, которая создается при производстве СМР в течение срока действия договора страхования.

в) объектами незавершенного строительства, на которых проводятся СМР (сокращенно – **«страхование объектов незавершенного строительства»**).

При страховании объектов незавершенного строительства застрахованным является только Имущество (объекты незавершенного строительства), существовавшее на момент заключения договора страхования или иной указанный в договоре страхования момент.

г) оборудованием строительной площадки, как то, временными зданиями и сооружениями, складскими помещениями, инженерными коммуникациями и т.д. (сокращенно – **«страхование оборудования строительной площадки»**).

При страховании оборудования строительной площадки застрахованным является только то имущество, которое поименовано в договоре страхования.

д) строительной техникой, механизмами и оборудованием, предназначенными для осуществления строительного-монтажных работ (сокращенно – **«страхование строительной техники»**).

При страховании строительной техники застрахованным является только то имущество, которое поименовано в договоре страхования.

е) иным имуществом, указанным в договоре страхования, в том числе имуществом, расположенным на территории (акватории) строительной площадки, на которой или около

которой ведутся строительно-монтажные работы, включая объекты строительства, сданные в эксплуатацию в ходе реализации всего строительного проекта (сокращенно – **«страхование прочих объектов»**).

3.2. Только если это прямо предусмотрено договором страхования, под СМР могут также пониматься следующие виды работ:

а) пусконаладочные работы;

б) послепусковое гарантийное обслуживание сданного Заказчику в эксплуатацию объекта СМР.

3.3. СМР, а также другие работы, предусмотренные пунктом 3.2. Правил, в связи с проведением которых осуществляется страхование Имущества, должны быть указаны в договоре страхования. Если такого указания нет, договор страхования соответствующих имущественных интересов считается незаключенным.

3.4. В соответствии с настоящими Правилами и «Дополнительными условиями №1 страхования вынужденных дополнительных расходов» к Правилам (далее также – «Дополнительные условия №1») объектом страхования могут быть имущественные интересы Страхователя, связанные с вынужденными дополнительными расходами, которые Страхователь вынужден произвести и/или произвел по согласованию со Страховщиком при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования в отношении объекта(ов) по пункту 3.1. Правил (сокращенно – **«страхование вынужденных дополнительных расходов»**).

Положения, регламентирующие особенности страхования вынужденных дополнительных расходов и отличающиеся от указанных в тексте Правил, либо дополняющие положения Правил, изложены в тексте Дополнительных условий №1, являющихся составной частью Правил.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами и «Дополнительными условиями №2 страхования гражданской ответственности» к Правилам (далее также – «Дополнительные условия №2») объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с обязанностью возместить причиненный вред в связи с проведением СМР (сокращенно – **«страхование гражданской ответственности»**).

Положения, регламентирующие особенности страхования гражданской ответственности и отличающиеся от указанных в тексте Правил, либо дополняющие положения Правил, изложены в тексте Дополнительных условий №2, являющихся составной частью Правил.

3.6. В соответствии с настоящими Правилами не являются объектом страхования интересы, связанные с моральным вредом, вредом чести, достоинству, деловой репутации, упущенной выгодой, штрафами, пени, неустойками, потерей (ограничением) прав собственности на недвижимое имущество (титул).

#### **4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ ПРИ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА**

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.

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

4.2.1. Причинение вреда одному или нескольким объектам страхования в результате воздействия одного или ряда вызванных одной и той же причиной последовательно или одновременно возникших событий, рассматривается как один страховой случай.

4.3. Настоящими Правилами предусматривается страхование риска<sup>1</sup> «ущерб Имуществу по любой причине» – повреждение, гибель, утрата застрахованного Имущества, произошедшие

---

<sup>1</sup> Здесь и далее страховым рискам для краткости даны условные наименования.

по любой причине (с учетом ограничений обязательств Страховщика, установленных действующим законодательством, настоящими Правилами и условиями договора страхования).

4.4. Страховым случаем по договору страхования признается причинение ущерба имуществу по любой причине (с учетом ограничений обязательств Страховщика, установленных действующим законодательством, настоящими Правилами и условиями договора страхования).

4.4.1. Не являются страховыми случаи, предусмотренные пунктом 4.5. Правил как исключения страховых случаев. При страховании Имущества подлежат учету также все иные исключения и ограничения, предусмотренные пунктом 4.6. Правил.

4.4.2. При страховании риска воздействия опасных природных явлений<sup>2</sup>, необычных для территории месторасположения застрахованного имущества, ущерб считается причиненным в результате одного страхового случая, если ущерб был причинен в течение не более чем 72 (Семидесяти двух) часов непрерывного действия факторов опасного природного явления бедствия, если иное не установлено договором страхования

4.4.3. Если договором страхования предусмотрено страхование имущественных интересов Страхователя, связанных с владением, пользованием, распоряжением Имуществом во время указанного в договоре страхования периода послепускового гарантийного обслуживания Страхователя-строительного подрядчика (подпункт б) пункта 3.2. Правил), необходимым условием квалификации события в качестве страхового случая является то, что:

а) ущерб причинён Страхователем – строительным подрядчиком в ходе операций, производимых им в целях выполнения обязанностей по гарантийному эксплуатационному обслуживанию, оговоренных в договоре строительного подряда;

либо

б) причина возникновения этого ущерба возникла в период производства СМР до подписания документа о завершении работ на той части сооружения, где имел место ущерб.

4.5. По договору страхования в любом случае не являются страховыми случаи возникновения ущерба, прямо или косвенно вызванные (связанные с):

4.5.1. проведением работ персоналом, не уполномоченным на это, не проинструктированным или просрочившим время инструктажа, не подготовленным для такой работы, в состоянии алкогольного, токсического, наркотического опьянения, а также лицами, страдающими душевными болезнями;

4.5.2. продолжительным воздействием (периодическим изменением) таких факторов, как засорение (запыление, задымление), влажность, давление, температура, вибрация, химическое, электрическое, магнитное воздействие и т.д., результат которого носит накопительный характер;

4.5.3. воздействием различных видов микрофлоры и микрофауны;

4.5.4. не устранением Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, повышающих степень риска страхования;

4.5.5. событиями, квалифицируемыми как диверсия, террористический акт (если иное не указано в договоре страхования);

4.5.6. грубой неосторожностью Страхователя (Выгодоприобретателя), его сотрудников или его представителей;

4.5.7. причинением вреда в период полного или частичного прекращения работ;

Под «периодом полного прекращения работ» понимается прекращение строительно-монтажных работ на неопределенное время и консервация объектов незавершенного строительства.

Под «периодом частичного прекращения работ» понимается временное (до 3-х месяцев) приостановление строительно-монтажных работ из-за приостановления финансирования, перепроектирования или других причин;

<sup>2</sup> Опасное природное явление – это событие природного происхождения или результат деятельности природных процессов, которые по своей интенсивности, масштабу распространения и продолжительности могут вызвать поражающее воздействие на людей, объекты экономики и окружающую природную среду.

4.5.8. отступлением от проектно-сметной документации в следующих случаях:

- если Страхователем не были устранены все указанные Страховщиком отступления от проектно-сметной документации в согласованный Сторонами срок, либо, при наличии разногласий в определении необходимого срока, в минимально необходимый срок, определенный независимой компетентной организацией, привлекаемой по инициативе Страховщика. Отсчет указанных сроков начинается с момента получения Страхователем предупреждения Страховщика;

- если Страхователь считает произведенные отступления от проектно-сметной документации обоснованными и безопасными, однако привлеченная Страховщиком экспертная организация не подтвердит обоснованность и безопасность произведенных Страхователем отступлений от проектно-сметной документации.

4.6. При страховании И имущества не являются страховыми случаи возникновения ущерба, прямо или косвенно вызванные (связанные с):

4.6.1. ошибками, допущенными при проектировании объекта СМР, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.6.2. возникновением расходов по замене, ремонту или устранению дефектного материала или недостатков производства СМР; однако это исключение касается только непосредственно пострадавших частей, но не распространяется на гибель или повреждение исправных частей в результате страхового случая вследствие использования дефектного материала или недостатков производства СМР;

В случае, если договором страхования прямо предусмотрено, что являются страховыми случаи возникновения ущерба, прямо или косвенно вызванные (связанные с) ошибками, допущенными при проектировании объекта СМР (см. подпункт 4.6.1. Правил), исключение по подпункту 4.6.2. Правил формулируется в редакции:

«4.6.2. возникновением расходов по замене, ремонту или устранению дефектного материала и/или недостатков производства СМР и/или ошибок в проекте; однако это исключение касается только непосредственно пострадавших частей, но не распространяется на гибель или повреждение исправных частей в результате страхового случая вследствие использования дефектного материала и/или недостатков производства СМР и/или ошибок в проекте»;

4.6.3. износом, коррозией, окислением, гниением, самовозгоранием, образованием корки и влиянием других особых свойств и(или) естественных качеств материалов, снижением стоимости в результате неиспользования, а также воздействия обычных погодных условий;

4.6.4. внутренними неисправностями машин и механизмов и(или) электрического оборудования, возникшими в процессе эксплуатации, а также поломками строительной техники и неисправностями оборудования строительной площадки, не вызванными страховым случаем;

4.6.5. гибелью, утратой или повреждением транспортных средств, допущенных к эксплуатации на дорогах общего пользования, плавучих средств, летательных аппаратов;

4.6.6. гибелью, утратой или повреждением документов, чертежей, счетов, бумаг, денег, разного рода марок, документов, долговых обязательств, ценных бумаг или чеков, штампов, печатей и т.д.;

4.6.7. повреждениями, возникшими хотя бы и вследствие страхового случая, но которые обнаружены лишь в ходе инвентаризации;

4.6.8. невыполнением Страхователем правил техники безопасности проведения строительно-монтажных и других работ на застрахованных объектах;

4.6.9. проведением экспериментальных или исследовательских работ;

4.6.10. повреждениями, которые существовали в момент заключения договора страхования и были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) или его представителям;

4.6.11. мошенническими действиями;

4.6.12. иными обстоятельствами и событиями, если таковые дополнительно указаны в договоре страхования.

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. При страховании имущества сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования (страховая сумма), определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в пределах действительной стоимости имущества, в отношении которого заключается договор страхования, в месте нахождения этого имущества в день заключения договора страхования.

При страховании гражданской ответственности страховая сумма устанавливается сторонам договора страхования по их усмотрению.

5.2. При страховании Имущества страховая сумма может быть установлена как единой суммой по группе однородных объектов Имущества, одному объекту Имущества, так и отдельными суммами по элементам (предметам) объекта Имущества.

5.3. Для целей настоящих Правил страховая стоимость определяется, в частности, следующим образом:

а) при страховании объектов СМР – в размере полной стоимости СМР по договору подряда, включая материалы, технику и оборудование, используемые при проведении работ в соответствии с проектно-сметной документацией, включая расходы на заработную плату, по перевозке, таможенные пошлины, сборы и НДС;

б) при страховании объектов незавершенного строительства, оборудования строительной площадки, строительной техники – в размере действительной стоимости имущества на момент заключения договора страхования в месте нахождения имущества;

в) при страховании прочих объектов, являющихся объектами, сданными в эксплуатацию в ходе реализации всего строительного проекта – в размере действительной стоимости такого имущества на момент сдачи в эксплуатацию.

5.4. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу в пределах обусловленного срока его действия в размере разницы между страховой суммой, в отношении которой действовал договор страхования до выплаты страхового возмещения, и суммой произведённой страховой выплаты.

5.4.1. Уменьшение страховой суммы производится со дня выплаты страхового возмещения, о чём не требуется дополнительного волеизъявления сторон договора страхования. Страховщик вправе указать страховую сумму, в отношении которой действует договор страхования после выплаты страхового возмещения, в страховом акте, составляемом Страховщиком при страховом случае (пункт 10.7. Правил).

5.4.2. Страхователь вправе по согласованию со Страховщиком восстановить страховую сумму, уплатив дополнительную премию, определённую Страховщиком.

При страховании Имущества восстановление страховой суммы допустимо после ремонта (восстановления, замены) застрахованного имущества, пострадавшего при наступлении страхового случая.

Восстановление страховой суммы не является обязанностью Страховщика.

5.5. Если имущество было застраховано не на полную стоимость или действительная стоимость имущества возросла после заключения договора страхования, то в течение срока действия договора страхования страховая сумма, установленная при заключении договора страхования, может быть увеличена по согласованию со Страховщиком при условии оплаты Страхователем дополнительной страховой премии, определённой Страховщиком.

5.6. Договором страхования могут быть предусмотрены пределы страхового возмещения по отдельным страховым случаям (также – «лимиты ответственности»).

5.7. Договором страхования может быть предусмотрена франшиза (не возмещаемая Страховщиком часть убытка).

## **6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

6.1. Размер страхового тарифа устанавливается Страховщиком с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

6.2. Страховая премия рассчитывается Страховщиком исходя из размера страховой суммы и страхового тарифа.

6.3. Страховая премия может уплачиваться единовременно или в рассрочку, путем уплаты страховых взносов.

6.4. Днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день зачисления соответствующей денежной суммы на расчетный счет Страховщика или внесения ее в кассу Страховщика.

6.5. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором страхования могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

## **7. РАЗМЕР УЩЕРБА, РАЗМЕР СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ПРИ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА**

7.1. Под ущербом, причиненным страховым случаем, могут пониматься исключительно суммы расходов, которые Страхователь произвел по согласованию со Страховщиком или вынужден произвести для компенсации реального ущерба, понесенного в связи с повреждением, гибелью, утратой застрахованного Имущества при наступлении страхового случая.

7.1.1. Причины и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз, а также иных документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства РФ.

По запросу Страховщика определение ущерба осуществляет Страхователь.

7.1.2. При возникновении спора между сторонами договора страхования о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения или уменьшение размера выплаты были необоснованными, Страховщик оплачивает долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, доплаченной после проведения экспертизы. Оставшаяся часть стоимости экспертизы оплачивается Страхователем (Выгодоприобретателем). Если Страхователь потребовал проведения экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, возмещаются Страхователем.

7.2. В состав реального ущерба, учитываемого при определении размера страхового возмещения, могут включаться суммы:

7.2.1. В случае повреждения Имущества – в размере затрат на его восстановительный ремонт, в том числе:

а) расходы по оплате составления сметы ремонтных работ;

б) расходы по оплате приобретения деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих, необходимых для выполнения ремонта; если иное прямо не установлено договором страхования, данные расходы уменьшаются на размер фактического физического износа заменяемых деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов на момент непосредственно перед наступлением страхового случая;

в) расходов по оплате наиболее экономичной перевозки деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих к месту выполнения ремонтных работ, исключая оплату срочной перевозки и/или перевозки воздушным транспортом;

г) расходы по оплате ремонтных работ, включая операции по демонтажу и утилизации поврежденных элементов застрахованного имущества, исключая оплату работ по производству временного ремонта и сверхурочных работ;

д) иные согласованные сторонами договора страхования расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Договором страхования может быть предусмотрено, что в состав реального ущерба, учитываемого при определении размера страхового возмещения, включаются один, несколько или все виды расходов из числа перечисленных в подпункте 7.2.1. Правил.

7.2.2. В случае гибели Имущества размер ущерба определяется как меньшая из двух величин:

- действительная стоимость погибшего Имущества на дату наступления страхового случая, за вычетом стоимости остатков, годных к реализации и/или использованию по функциональному назначению. Под действительной стоимостью понимается сумма всех расходов, произведенных Страхователем (Выгодоприобретателем) при производстве СМР на застрахованном объекте, результаты которых погибли либо утратили свой экономический смысл в результате страхового случая, а также стоимость принятых на страхование объектов незавершенного строительства, погибших в результате страхового случая;

- необходимые расходы Страхователя на строительство (приобретение) Имущества, аналогичного по свойствам и степени готовности имуществу, погибшему в результате страхового случая;

7.2.3. В случае утраты имущества ущерб считается равным действительной стоимости имущества, которую оно имело в момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

7.3. Размер страхового возмещения определяется Страховщиком исходя из размера ущерба, определенного в соответствии с вышеуказанными пунктами настоящего раздела, условий договора страхования (страховой суммы, пределов страхового возмещения («лимитов ответственности»), франшизы, других условий) и обстоятельств страхового случая в нижеследующей последовательности:

7.3.1. В тех случаях, когда ущерб компенсирован другими лицами, к расчету страхового возмещения принимается только разница между суммой, предварительно определенной в соответствии с вышеуказанными пунктами настоящего раздела, и суммой, компенсированной другими лицами.

7.3.2. Если в момент наступления страхового случая страховая сумма по договору страхования превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Соответственно к расчету страхового возмещения принимается только сумма, предварительно исчисленная в соответствии с вышеуказанными подпунктами пункта 7.3., лишь в пределах страховой стоимости.

Если страховая сумма превысила страховую стоимость имущества в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), к расчету страхового возмещения принимается только сумма, предварительно исчисленная в соответствии с вышеуказанными подпунктами пункта 7.3., лишь в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному Страхователем и Страховщиком договору страхования к общей сумме по всем договорам страхования, заключенным Страхователем в отношении тех же объектов страхования и страховых рисков.

7.3.3. Если в момент наступления страхового случая страховая сумма, указанная в договоре страхования при его заключении, окажется меньше действительной стоимости застрахованного имущества на момент непосредственно перед наступлением страхового случая, к дальнейшему расчету суммы страхового возмещения принимается величина, равная произведению размера реального ущерба, предварительно исчисленного в соответствии с вышеуказанными подпунктами пункта 7.3., и отношения такой страховой суммы к действительной стоимости застрахованного имущества на момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

В случае если в договоре страхования указана страховая стоимость, то здесь и далее по тексту Правил при расчёте суммы страхового возмещения вместо отношения страховой суммы к действительной стоимости имущества подлежит применению отношение страховой суммы к указанной в договоре страхования страховой стоимости.

7.3.4. Если договором страхования предусмотрена безусловная франшиза, страховое возмещение, предварительно исчисленное в соответствии с вышеуказанными подпунктами пункта 7.3., выплачивается за вычетом установленного размера безусловной франшизы.

Если договором страхования предусмотрена условная франшиза, страховое возмещение, предварительно исчисленное в соответствии с вышеуказанными подпунктами пункта 7.3., выплачивается в полном объеме, если оно превысило размер условной франшизы и не выплачивается, если оно не превысило размер условной франшизы.

7.3.5. Если договором страхования в отношении страхового случая предусмотрен лимит ответственности, страховое возмещение, предварительно исчисленное в соответствии с вышеуказанными подпунктами пункта 7.3., ограничивается суммой установленного лимита ответственности.

7.3.6. Сумма налога на добавленную стоимость, уплачиваемого Страхователем (Выгодоприобретателем) при производстве восстановительных работ (в т.ч. при приобретении материалов, оборудования и иного имущества, необходимых для восстановительных работ), включается в состав страхового возмещения только в случае, если данный налог обоснованно относится Страхователем (Выгодоприобретателем) в бухгалтерском учете на расходы.

7.4. Если Страхователь продолжает эксплуатировать поврежденное Имущество, нуждающееся в ремонте после страхового случая, Страховщик возмещает ущерб в той степени, в которой он не был вызван такой эксплуатацией.

7.5. Выплата страхового возмещения в денежной форме по соглашению сторон может быть заменена предоставлением Имущества, аналогичного утраченному.

7.6. При наступлении страхового случая Страховщик в дополнение к указанным ранее в настоящем разделе суммам страхового возмещения также возмещает расходы по производству работ в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

7.7. В случае, если после получения страхового возмещения за похищенное имущество это имущество будет найдено и возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю), Страховщик вправе потребовать, чтобы Страхователь (Выгодоприобретатель), оставив за собой имущество, возвратил страховое возмещение за вычетом той его части, которая соответствует реальному ущербу, причиненному Страхователю (Выгодоприобретателю).

7.7.1. При возврате Страхователю похищенного застрахованного имущества он обязан вернуть Страховщику в течение 10 дней полученное страховое возмещение за вычетом расходов по оплате необходимых и произведенных восстановительных (ремонтных) работ, вызванных хищением имущества.

7.8. Случаи освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения.

7.8.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя или Выгодоприобретателя.

7.8.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

7.8.3. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного Имущества по распоряжению государственных органов.

7.8.4. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что при наступлении страхового случая Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

7.8.5. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования

к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

7.8.6. Неисполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности незамедлительного уведомления Страховщика или его представителя о наступлении страхового случая (раздел 10 Правил), даёт Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

## **8. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ**

8.1. Предмет договора страхования: по договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования суммы (страховой суммы).

8.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Страхователь несет ответственность за предоставление заведомо ложных сведений при заключении договора страхования в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

8.3. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр предъявленного на страхование имущества и территории страхования, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости имущества.

Это право сохраняется за Страховщиком в течение всего периода действия договора страхования.

8.4. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в нем, но не ранее 00 часов дня, следующего днем уплаты страховой премии (первого взноса страховой премии), если договором страхования не предусмотрено иное.

8.4.1. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

8.5. Срок действия либо дата окончания действия договора страхования указывается в нем.

8.6. Договор страхования действует исключительно в пределах территории, указанной в нем как место страхования (территория страхования).

8.7. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока действия, указанного в договоре как день его окончания;
- б) исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
- в) гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;
- г) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.8. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными, во всяком случае, признаются изменения, имеющие отношение к предмету договора страхования, а также оговоренные в нём, в том числе в письменном заявлении на страхование (при наличии такового).

8.9. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска с момента увеличения риска.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий Договора или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 Гражданского кодекса РФ.

При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной в пункте 8.8. Правил обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования (пункт 5 статьи 453 Гражданского кодекса Российской Федерации).

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

8.11. При реорганизации Страхователя в период действия договора страхования его права и обязанности по этому договору переходят с согласия Страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательными актами Российской Федерации.

8.12. В течение срока действия договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик вправе в любое время инспектировать территорию страхования и застрахованные объекты по согласованию со Страхователем. Допуск на объект должен быть обеспечен в срок, указанный в устном или письменном запросе Страховщика. Необеспечение Страхователем допуска представителя Страховщика на Застрахованные объекты в согласованные сроки является грубым нарушением условий договора страхования и дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения в случае любого причинения ущерба застрахованным объектам, если в дальнейшем будет установлено, что факт отступления от проектно-сметной документации в ходе выполнения работ на застрахованных объектах явился прямой или косвенной причиной наступления ущерба.

8.13. В случае нахождения представителем Страховщика существенных отступлений от проектно-сметной документации в ходе производства работ на застрахованном объекте, Страховщик вправе в письменной форме предупредить Страхователя о необходимости устранения замеченных нарушений, указав срок, в течение которого данные отступления должны быть устранены.

8.14. При наличии разногласий между Страховщиком и Страхователем в отношении сроков, минимально необходимых для устранения нарушений, такой срок определяется независимой компетентной организацией, привлекаемой по инициативе Страховщика.

8.15. После получения предупреждения Страховщика Страхователь обязан либо незамедлительно приступить к устранению обнаруженных Страховщиком недостатков работ, либо в срок не более двух рабочих дней с момента получения предупреждения предоставить Страховщику свои возражения с обоснованием произведенных отступлений от проектно-сметной документации с приложением доказательств, подтверждающих обоснованность и безопасность произведенных отступлений.

8.16. При получении возражений Страхователя Страховщик вправе произвести оценку безопасности произведенных отступлений с привлечением независимой компетентной организации. О результатах такой оценки Страховщик обязан незамедлительно уведомить Страхователя.

8.17. Переход на застрахованное Имущество к другому лицу.

8.17.1. При переходе прав на застрахованное Имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на данное Имущество, за исключением случаев принудительного его изъятия по основаниям, указанным в действующем законодательстве РФ, и отказа от права собственности.

8.17.2. Лицо, к которому перешли права на застрахованное Имущество, обязано незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика. В случае перехода права на застрахованное Имущество к другому лицу Страховщик вправе досрочно расторгнуть договор

страхования на том основании, что такой переход права к другому лицу повлек существенное увеличение степени риска, при этом, если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик при досрочном расторжении договора страхования на этом основании возвращает премию за неистекший период страхования за вычетом понесенных расходов на ведение дела.

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Страхователь обязан:

а) своевременно и в полном объеме вносить страховую премию (страховые взносы);

б) при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику (пункт 8.8. Правил).

в) при заключении договора страхования и в период его действия сообщать Страховщику о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объекта страхования;

г) в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования и указанных в настоящих Правилах, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

д) соблюдать установленные и общепринятые правила и нормы безопасности содержания и эксплуатации имущества, обеспечивать их сохранность;

е) при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, действовать в соответствии с требованиями настоящих Правил, договора страхования и действующего законодательства;

ж) при страховании имущества после выплаты страхового возмещения передать Страховщику все документы, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам (при наличии таковых);

з) принимать все разумные меры предосторожности, соблюдать все рекомендации Страховщика по предотвращению ущерба, а также требования действующего законодательства РФ, нормативы, принятые для соответствующих видов строительно-монтажных работ, а также рекомендации изготовителя материалов и оборудования, используемых при проведении строительно-монтажных работ;

и) известить Страховщика в течение трех суток, если договором страхования не предусмотрен иной период для уведомления, об обстоятельствах, возникших в период действия договора страхования и существенно повышающих степень страхового риска;

к) сообщить Страховщику в письменной форме о частичном или полном прекращении строительно-монтажных работ в течение 14 суток (если иной срок не предусмотрен в договоре страхования) со дня принятия об этом официального решения.

л) совершать иные действия, предусмотренные договором страхования и Правилами, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

9.2. Страхователь имеет право:

а) получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством;

б) ознакомиться с Правилами страхования;

в) требовать от Страховщика разъяснения условий страхования, своих прав и обязанностей по договору страхования;

г) совершать иные действия, предусмотренные договором страхования и Правилами, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

9.3. Страховщик обязан:

а) при заключении договора страхования обеспечить Страхователю беспрепятственную возможность ознакомиться с настоящими Правилами;

б) не разглашать сведения о Страхователе, его коммерческих тайнах и имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

в) обеспечить Страхователю беспрепятственный доступ к получению страхового возмещения в порядке и в сроки, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования;

г) совершать иные действия, предусмотренные договором страхования и Правилами, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

9.4. Страховщик имеет право:

а) при заключении договора страхования проверять полноту и достоверность сведений, сообщаемых Страхователем;

б) в течение срока действия договора страхования проверять состояние объекта страхования, а также правильность сведений, сообщенных Страхователем (Выгодоприобретателем);

в) проверять состояние застрахованного объекта, соответствие сообщенных ему Страхователем сведений об объекте страхования действительным обстоятельствам, а также соблюдение Страхователем строительных норм, правил техники безопасности и условий договора страхования.

г) приступить к осмотру пострадавшего И имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об ущербе. Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику или его представителю;

д) сообщать сведения, предоставленные ему Страхователем при заключении договора страхования и/или содержащиеся в договоре страхования лицам, с которыми у Страховщика есть намерение заключить договор перестрахования;

е) обрабатывать (в том числе распространять, использовать, хранить, а также предоставлять третьим лицам) персональные данные (в соответствии с законодательством о персональных данных), сообщенные Страхователем при заключении договора страхования, в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах и о продуктах своих партнеров, в том числе путем прямых контактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещенных законодательством, если иное не предусмотрено договором страхования;

ж) совершать иные действия, предусмотренные договором страхования и Правилами, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

9.5. При страховании имущества к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной им суммы право требования, которое Страхователь или иное лицо, получившее страховое возмещение, имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

## **10. ОТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

10.1. Страхователь, как только ему стало или должно было стать известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая (далее – «Событие»), обязан:

а) незамедлительно (сразу) заявить о Событии в соответствующие компетентные органы;

б) принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки; принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

в) принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по установлению лица (иного, чем Страхователь/Застрахованное лицо), на которое возлагается ответственность за ущерб, и в случае установления такого лица предъявить ему в установленном порядке требование о возмещении ущерба;

г) незамедлительно уведомить о наступлении События Страховщика или его представителя; такая же обязанность лежит на Выгодоприобретателе, которому известно о

заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

Неисполнение обязанности, предусмотренной подпунктом «г» пункта 10.1., дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

10.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) должен заблаговременно уведомить Страховщика о привлечении независимой экспертизы для осмотра поврежденного застрахованного имущества в случае, если независимая экспертиза привлекается Страхователем (Выгодоприобретателем).

10.3. Страхователь обязан, если это не приведет к увеличению убытка, избегать каких-либо изменений на месте События до тех пор, пока на это не даст согласия Страховщик или его представитель. В случае если Страхователь вынужден внести какие-либо изменения с целью сокращения ущерба, он должен зафиксировать первоначальную картину происшествия фото-либо видеосъемкой и соответствующим текстовым описанием.

10.4. Страхователь должен незамедлительно по требованию Страховщика или его представителя предоставить возможность осмотра и обследования поврежденного объекта страхования, расследования в отношении причин, обстоятельств и размеров убытка, участия в мероприятиях по уменьшению убытка.

10.5. Сообщение Страховщику о Событии должно быть сделано следующим образом и содержать следующую информацию:

10.5.1. любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения, сообщить о происшедшем Страховщику или его ближайшему представителю незамедлительно, но не позднее трех суток, считая с того дня, когда Страхователь узнал о Событии;

10.5.2. подтвердить указанное в подпункте 10.5.1. сообщение не позднее 7 дней после него письмом в адрес Страховщика; в письме должны быть изложены время, место, причины, обстоятельства, последствия происшедшего События и действия, предпринятые Страхователем при наступлении убытка; при наличии лица (иного, чем Страхователь, Застрахованное лицо), которое признано или может быть признано ответственным за нанесенный ущерб, должна быть дана информация о нем; к письму Страхователь должен приложить подтверждающие документы соответствующих компетентных служб и государственных органов, либо сообщить о предполагаемой дате получения этих подтверждающих документов;

10.5.3. после письменного сообщения о страховом случае (подпункт 10.5.2.) Страхователь обязан предоставить Страховщику:

10.5.3.1. при страховании имущества –

- а) опись поврежденного, погибшего или утраченного имущества;
- б) опись сохраненного и спасенного имущества;
- в) обоснованный размер понесенного ущерба по каждой позиции;
- г) перечень и размер понесенных необходимых или произведенных для выполнения указаний Страховщика расходов в целях уменьшения убытков от События;
- д) документы в подтверждение имущественного интереса.

10.5.3.2. при страховании гражданской ответственности –

- а) требования третьих лиц о возмещении причиненного вреда, решение суда, установившего обязанность Страхователя возместить причиненный вред;
- б) документы, подтверждающие возникновение События и размер причиненного ущерба, а также акт технического расследования События (либо иной документ, содержащий информацию о дате и месте События, его причинах и обстоятельствах);
- в) документы из правоохранительных органов, медицинских и других учреждений и компетентных органов, если такие документы будут запрошены Страховщиком;
- г) требования третьих лиц о возмещении причиненного вреда, документы, подтверждающие размер вреда, причиненного третьим лицам, окружающей среде;
- д) решение суда о признании Страхователя ответственным за нанесение вреда и о

размере суммы, присужденной ко взысканию со Страхователя в пользу третьих лиц (при судебном порядке урегулирования претензий третьих лиц);

Примечание. Если за выплатой обращается непосредственно Выгодоприобретатель, то он предоставляет Страховщику имеющиеся документы из числа указанных в подпунктах 10.5.3.2. а) - 10.5.3.2. д) настоящих Правил, недостающие документы запрашиваются Страховщиком у Страхователя, Выгодоприобретателя и компетентных органов.

е) перечень и размер понесенных необходимых или произведенных для выполнения указаний Страховщика расходов в целях уменьшения убытков от События.

10.5.4. предоставить Страховщику документы компетентных органов, подтверждающие наступление События, а также его причины и обстоятельства;

10.5.5. сообщить Страховщику о наличии других договоров страхования тех же объектов и рисков с указанием наименований других страховщиков;

10.5.6. передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком права требования к лицу, ответственному за убытки (при наличии виновного, иного, чем Страхователь, Застрахованное лицо).

10.6. В том случае, если представленные Страхователем документы не отвечают требованиям норм права и/или положениям договора страхования, и не позволяют Страховщику достоверно установить факт наступления страхового случая, размер страхового возмещения, наличие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения, реализовать право требования к лицу, ответственному за ущерб, Страховщик имеет право в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения представленных документов повторно запросить у Страхователя документы и сведения (в том числе и иные, чем ранее представлены Страхователем), связанные с Событием. Страхователь обязан представить соответствующие запрошенные Страховщиком документы.

10.7. После выполнения Страхователем требований по пунктам 10.1. – 10.6. Правил Страховщик в срок до 30 (тридцати) рабочих дней должен:

- в случае признания События страховым случаем и отсутствия оснований для освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения – составить страховой акт, в котором Событие классифицируется как соответствующий страховой случай, указывается размер страхового возмещения, срок и порядок его выплаты, иные дополнения по необходимости;

- в случае непризнания События страховым случаем или при наличии оснований для освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения – направить Страхователю соответствующее решение с его обоснованием.

10.8. Стороны могут согласовать иной, чем указано в пунктах 10.1. – 10.7. Правил, порядок взаимодействия при наступлении События.

10.9. Страховщик имеет право отсрочить составление страхового акта или иного документа согласно пункту 10.7. Правил:

а) если представленных Страхователем сведений и документов недостаточно для однозначной классификации События как страхового или не страхового случая, достоверного определения размера страхового возмещения, права Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения, реализации Страховщиком права требования к лицу, ответственному за ущерб;

б) если против руководителей/сотрудников Страхователя (Выгодоприобретателя) возбуждено уголовное дело в связи с Событием, приведшим к убытку – до даты вынесения приговора, либо до даты принятия иного процессуального постановления.

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

отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Если Страхователь потребовал проведение экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

10.11. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случаях, предусмотренных гражданским законодательством РФ.

### **11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

11.1. Все споры по договору страхования разрешаются путем переговоров, а при не достижении соглашения спор разрешается в судебном порядке по местонахождению ответчика.

### **12. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ**

12.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение срока, предусмотренного действующим законодательством.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №1 СТРАХОВАНИЯ ВЫНУЖДЕННЫХ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РАСХОДОВ**

(к пункту 3.4. Правил)

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие «Дополнительные условия №1 страхования земельного участка от непригодности» к Правилам (далее – «Дополнительные условия №1») являются составной частью Правил и определяют условия, на которых Закрытое акционерное общество Страховая компания «Инвестиции и Финансы» заключает со Страхователями договоры имущественного страхования в отношении объектов страхования и страхового риска, указанных в Дополнительных условиях №1.

1.2. Положения настоящих Дополнительных условий №1 регламентируют особенности страхования вынужденных дополнительных расходов и вводятся в дополнение к положениям Правил. Во всем остальном, что прямо не указано в тексте Дополнительных условий №1, действуют положения Правил, если только в Правилах специально не оговорено, что соответствующие положения действуют в отношении иных указанных объектов.

### **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. В соответствии с Правилами и Дополнительными условиями №1 объектом страхования могут быть имущественные интересы Страхователя, связанные с вынужденными дополнительными расходами, которые Страхователь вынужден произвести и/или произвел по согласованию со Страховщиком при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования в отношении объекта(ов) по пункту 3.1. Правил (сокращенно – **«страхование вынужденных дополнительных расходов»**).

2.2. По Дополнительным условиям №1 вынужденными дополнительными расходами могут считаться следующие согласованные Страховщиком расходы Страхователя:

а) Расходы на удаление (демонтаж) остатков застрахованных объектов, уборку и перевозку обломков, строительного мусора и иных материалов, оказавшихся на территории страхования в результате страхового случая и препятствующих продолжению работ (сокращенно – **«расходы по слому и расчистке»**);

б) Необходимые и целесообразно понесенные расходы Страхователя по предварительному выяснению обстоятельств и причин наступления страхового случая, размера ущерба (в частности, расходы на проведение независимой экспертизы и т.п.) (сокращенно – **«расходы на экспертизу»**).

в) Судебные издержки и расходы Страхователя по делам о возмещении реального ущерба, причиненного в результате страхового случая, при условии, что доведение дела до суда было осуществлено при согласии Страховщика (сокращенно – **«судебные расходы»**).

### **3. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

3.1. Страховые суммы в отношении вынужденных дополнительных расходов определяются сторонами договора страхования по их усмотрению.

3.2. Страховое возмещение выплачивается в полном размере фактически понесённых Страхователем дополнительных расходов, предварительно согласованных Страховщиком, в пределах соответствующей страховой суммы, с учётом ограничений по договору страхования.

3.3. Страхование вынужденных дополнительных расходов осуществляется только в дополнение к страхованию Имущества (объект по пункту 3.1. Правил).

3.4. В остальном действуют положения Правил.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №2 СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ** (к пункту 3.5. Правил)

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие «Дополнительные условия №2 страхования гражданской ответственности» к Правилам (далее – «Дополнительные условия №2») являются составной частью Правил и определяют условия, на которых Закрытое акционерное общество Страховая компания «Инвестиции и Финансы» заключает со Страхователями договоры имущественного страхования в отношении объекта страхования и страховых рисков из числа указанных в Дополнительных условиях №2.

1.2. Положения настоящих Дополнительных условий №2 регламентируют особенности страхования гражданской ответственности и вводятся взамен соответствующих положений Правил, либо в дополнение к ним. Во всем остальном, что прямо не указано в тексте Дополнительных условий №2, действуют положения Правил, если только в Правилах специально не оговорено, что соответствующие положения действуют в отношении страхования имущества.

### **2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Настоящими Дополнительными условиями №2 предусматривается, что по договору страхования может быть застрахован риск гражданской ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Лицо, риск гражданской ответственности которого за причинение вреда застрахован (далее – «Застрахованное лицо»), должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск гражданской ответственности самого Страхователя.

2.2. Выгодоприобретатель – третье лицо, в пользу которого в соответствии с Правилами и Дополнительными условиями №2 заключаются договоры страхования.

В соответствии с Дополнительными условиями №2 Выгодоприобретателями могут быть следующие третьи лица:

- физические лица, жизни, здоровью, имуществу которых причинен вред;
- юридические лица, имуществу которых причинен вред.

### **3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

3.1. В соответствии с Дополнительными условиями №2 объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с обязанностью возместить вред, причиненный в связи с проведением СМР (сокращенно – «страхование гражданской ответственности»).

3.2. Только если это прямо предусмотрено договором страхования, под СМР могут также пониматься следующие виды работ:

- а) пусконаладочные работы;
- б) послепусковое гарантийное обслуживание сданного Заказчику в эксплуатацию объекта СМР.

3.3. СМР, а также другие работы, предусмотренные пунктом 3.2. Дополнительных условий №2, в связи с проведением которых осуществляется страхование гражданской ответственности, должны быть указаны в договоре страхования. Если такого указания нет, договор страхования соответствующих имущественных интересов считается незаключенным.

3.4. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями №2 не являются объектами страхования имущественные интересы, связанные с обязанностью:

- а) возмещения вреда, выплаты неустойки в связи с нарушением договора с потерпевшим лицом;
- б) возмещения морального вреда;
- в) возмещения вреда деловой репутации.

#### 4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ ПРИ СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

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.

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

4.2.1. Причинение вреда одному или нескольким Выгодоприобретателям в результате воздействия одного или ряда вызванных одной и той же причиной последовательно или одновременно возникших событий, рассматривается как один страховой случай.

4.3. Дополнительными условиями №2 предусматривается возможность страхования одного или нескольких из числа нижеследующих страховых рисков гражданской ответственности за **причинение вреда** в связи с проведением Страхователем (Застрахованным лицом) работ, указанных в договоре страхования (с учетом ограничений обязательств Страховщика, установленных действующим законодательством, Правилами, Дополнительными условиями №2 и договором страхования):

а) **«причинение вреда жизни, здоровью третьих лиц»**

Под вредом жизни, здоровью третьего лица понимаются телесные повреждения, утрата трудоспособности или смерть третьего лица.

б) **«причинение вреда имуществу третьих лиц»**

Под вредом имуществу третьего лица понимается повреждение, гибель, утрата имущества третьего лица<sup>3</sup>.

4.4. При страховании гражданской ответственности страховым случаем по договору страхования признается наступление гражданской ответственности Страхователя в результате совершения Событий, предусмотренных договором страхования из числа указанных в пункте 4.3. Дополнительных условий №2 (с учетом ограничений обязательств Страховщика, установленных действующим законодательством, Правилами, Дополнительными условиями №2 и договором страхования), при условии, что:

а) обязательство возместить вред, причиненный потерпевшему, установлено законодательством РФ;

б) причинение вреда явилось прямым следствием (находится в прямой причинной связи) осуществления Страхователем указанных в договоре страхования работ;

в) причинение вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц произошло в результате страхового события, наступившего (произошедшего) на территории производимых работ (территории страхового покрытия);

г) претензия о возмещении вреда предъявлена Страхователю в течение срока страхования, обусловленного договором страхования.

4.6. В соответствии с Дополнительными условиями №2 не являются страховыми случаи наступления гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) (далее в подпунктах настоящего пункта 4.6. – «Страхователь») по обязательствам, вызванным (связанным с) событиями, предусмотренными пунктом 4.5. Правил, а также:

4.6.1. использованием имущества и его частей для деятельности, для которой они являются непригодными, должным образом не оборудованными;

4.6.2. нахождением Страхователя в состоянии наркотического, токсического, алкогольного опьянения, других видов психических нарушений;

4.6.3. неустранением Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска страхования, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страховщик;

<sup>3</sup> Термины «повреждение имущества», «гибель имущества», «утрата имущества» понимаются в тех же значениях, что и в тексте Правил (в отношении страхования имущества).

4.6.4. продолжительным (периодическим) воздействием таких факторов, как засорение (запыление, задымление), загрязнение, заражение, влажность, давление, температура, вибрация, биологическое, химическое, электрическое, магнитное воздействие и т.д., результат которого носит накопительный характер;

4.6.5. сменой местоположения и модели течения грунтовых вод;

4.6.6. гонадотропными последствиями загрязнения окружающей природной среды;

4.6.7. невыполнением Страхователем в установленный срок требований (предписаний), выданных надзорным органом (организацией);

4.6.8. обнаружением убытков, вызванных событиями, произошедшими до заключения договора страхования, если о них было известно Страхователю;

4.6.9. выбытием Имуущества из владения (пользования, распоряжения) Страхователем по вине третьих лиц;

4.6.10. изъятием, конфискацией, реквизицией, арестом или уничтожением Имуущества по распоряжению государственных органов;

4.6.11. терроризмом, диверсией;

4.6.12. ответственностью работодателя за вред, причиненный работникам;

4.6.13. организацией, проведением и участием в экспериментальных, исследовательских работах, испытаниях;

4.6.14. воздействием асбеста, асбестоволокна или любых продуктов, содержащих асбест, а также диэтилстирола, диоксида, мочевинового формальдегида;

4.6.15. эксплуатацией средств транспорта, подлежащих регистрации в государственных органах;

4.6.16. эксплуатацией опасных производственных объектов;

4.6.17. причинением вреда жизни, здоровью, имуществу Страхователя (Застрахованного лица);

4.6.18. причинением вреда имуществу и иными расходами, которые могли бы быть застрахованы в соответствии с пунктом 3.1. Правил;

4.6.19. обязательствами по выплате возмещения или других видов компенсации, принятыми Страхователем в добровольном порядке, за исключением случаев, когда эта ответственность существовала и без такой договоренности;

4.6.20. иными событиями, если таковые дополнительно указаны в договоре страхования.

## **5. РАЗМЕР УЩЕРБА, РАЗМЕР СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ ПРИ СТРАХОВАНИИ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

5.1. По условиям Дополнительных условий №2 под ущербом, причиненным страховым случаем, могут пониматься исключительно суммы расходов, которые Страхователь произвёл по согласованию со Страховщиком или должен произвести для компенсации вреда, причиненного при наступлении страхового случая в связи с проведением Страхователем (Застрахованным лицом) СМР.

Размер ущерба может также определяться исходя из суммы, присужденной ко взысканию со Страхователя в пользу третьих лиц.

5.2. В состав ущерба, учитываемого при определении размера страхового возмещения, могут включаться суммы:

**5.2.1. при причинении вреда жизни, здоровью третьих лиц –**

- заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие потери трудоспособности;
- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья третьего лица;
- часть заработка, которого в случае смерти третьего лица лишились лица, состоящие на его иждивении, или имеющие право на получение от него содержания;
- расходы на погребение третьего лица в случае его смерти.

Размер ущерба, причиненного жизни, здоровью, рассчитывается в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, другими законодательными и правовыми актами.

**5.2.2. при причинении вреда имуществу третьих лиц –**

5.2.2.1. В случае повреждения имущества – в размере затрат на его восстановительный ремонт, в том числе:

- а) расходы по оплате составления сметы ремонтных работ;
- б) расходы по оплате приобретения деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих; если иное прямо не установлено договором страхования, данные расходы уменьшаются на размер фактического физического износа заменяемых деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов на момент непосредственно перед наступлением страхового случая;
- в) расходов по оплате перевозки деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих к месту выполнения ремонтных работ, исключая оплату срочной перевозки и/или перевозки воздушным транспортом;
- г) расходов по оплате ремонтных работ, включая операции по демонтажу и утилизации поврежденных элементов застрахованного имущества, исключая оплату работ по производству временного ремонта и сверхурочных работ.

5.2.2.2. В случае гибели имущества ущерб определяется исходя из действительной стоимости данного имущества, которую оно имело в момент непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости пригодных для дальнейшего использования остатков этого имущества, если таковые имеются.

5.2.2.3. В случае утраты имущества ущерб считается равным действительной стоимости имущества, которую оно имело в момент непосредственно перед наступлением страхового случая.

5.3. Размер страхового возмещения определяется Страховщиком исходя из размера ущерба, определенного в соответствии с вышеуказанными пунктами настоящего раздела, условий договора страхования (страховой суммы, пределов страхового возмещения (лимитов ответственности), франшизы, других условий) и обстоятельств страхового случая в нижеследующей последовательности:

5.3.1. В тех случаях, когда причиненный вред компенсирован другими лицами, к расчету страхового возмещения принимается только разница между суммой, предварительно определенной в соответствии с вышеуказанными пунктами настоящего раздела, и суммой, компенсированной другими лицами.

5.3.2. Если в момент наступления страхового случая объекты страхования были застрахованы также и в других страховых организациях, к расчету страхового возмещения принимается только сумма, предварительно исчисленная в соответствии с вышеуказанными подпунктами пункта 5.3., лишь в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору страхования к общей сумме по всем договорам страхования заключенным Страхователем в отношении тех же имущественных интересов. Договором страхования может быть предусмотрено, что условие настоящего подпункта не применяется.

5.3.3. Если ущерб, предварительно исчисленный в соответствии с вышеуказанными подпунктами пункта 5.3., превышает страховую сумму на дату страхового случая, к дальнейшему расчету страхового возмещения принимается величина в размере вышеуказанной страховой суммы.

5.3.4. Если договором страхования предусмотрена безусловная франшиза, страховое возмещение, предварительно исчисленное в соответствии с вышеуказанными подпунктами пункта 5.3., выплачивается за вычетом установленного размера франшизы.

Если договором страхования предусмотрена условная франшиза, страховое возмещение, предварительно исчисленное в соответствии с вышеуказанными подпунктами пункта 5.3., выплачивается в полном объеме, если оно превысило размер условной франшизы и не выплачивается, если оно не превысило размер условной франшизы.

5.3.5. Если договором страхования в отношении страхового случая предусмотрен лимит ответственности, страховое возмещение, предварительно исчисленное в соответствии с вышеуказанными подпунктами пункта 5.3., ограничивается суммой установленного лимита ответственности.

5.4. При наступлении страхового случая Страховщик в дополнение к указанным ранее в настоящем разделе суммам страхового возмещения также возмещает расходы по производству

работ в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

5.5. Случаи освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения.

5.5.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя или Выгодоприобретателя.

Однако Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица.

5.5.2. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

5.5.3. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что при наступлении страхового случая Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

5.5.4. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения, если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, иному, чем Страхователь (Застрахованное лицо), ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

5.5.5. Неисполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности уведомления Страховщика или его представителя о наступлении страхового случая (раздел 10 Правил), дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.