



 Э.Д.Соловьева
12 декабря 2018 г.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ЗАЛОГА

(редакция 1 от 23.08.1999 приказ №1С; с изменениями от 14.04.2000 приказ №4/1-С; от 17.01.2001 приказ №04-С; от 28.07.2004 приказ №01-02-47С; от 11.11.2005 приказ №01-07-101С; от 26.11.2010 приказ №01-07-183С; от 14.03.2014 приказ №01-07-26; от 15.10.2014 приказ №01-07-158; от 01.06.2016 приказ №01-01-07-24; от 21.12.2017 приказ №01-01-07-52; от 12.12.2018 приказ №01-01-07-033)

1. Общие положения
2. Объект страхования
3. Объекты, принимаемые на страхование
4. Страховой риск, страховой случай. Объем страховой ответственности
5. Исключения из объема страхового покрытия
6. Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения
7. Страховая стоимость. Страховая сумма (лимит ответственности). Франшиза
8. Страховая премия (страховые взносы) и страховой тариф
9. Порядок заключения и оформления договора страхования.
- Изменение условий договора страхования
10. Срок действия и прекращение договора страхования
11. Права и обязанности сторон
12. Взаимоотношения сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая
13. Определение размера ущерба и выплата страхового возмещения
14. Порядок, способ уведомления и реквизиты сторон
15. Порядок разрешения споров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Правилами страхования залога (далее – Правила страхования), ООО «Страховое общество «Сургутнефтегаз» (далее - Страховщик) осуществляет страхование на основе договоров страхования залога (далее – договор страхования), заключаемых с юридическими лицами независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности, дееспособными физическими лицами, а также индивидуальными предпринимателями (далее - Страхователь).

1.2. Правила страхования регулируют основные условия и порядок заключения договора страхования, взаимоотношения Страховщика и Страхователя в течение срока действия договора страхования, а также при наступлении страхового события (страхового случая).

При наличии расхождений по объему обязательств Страховщика между условиями договора страхования и Правилами страхования, преимущественную силу имеют условия договора страхования.

1.3. По договору страхования, Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая), возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (далее – Выгодоприобретатель), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (Выгодоприобретателя) (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.4. Договор страхования может быть заключен только в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества (собственника, арендатора, залогодержателя, лица, распоряжающегося имуществом на праве хозяйственного ведения и т.п.). Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении этого имущества, недействителен.

1.5. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Однако Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требования о выплате страхового возмещения.

1.6. Действия (бездействие) работников Страхователя (Выгодоприобретателя) или лиц, проживающих со Страхователем (Выгодоприобретателем) и ведущих с ним совместное хозяйство, считаются действиями (бездействием) Страхователя (Выгодоприобретателя). Работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) признаются граждане, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта), а также граждане, выполняющие работу по гражданско-правовому договору, заключенному со Страхователем (Выгодоприобретателем).

1.7. Нижеуказанные понятия (термины) имеют в рамках Правил страхования следующее толкование:

1.7.1. Залог - способ обеспечения исполнения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами.

1.7.2. Залогодатель – юридическое лицо, физическое лицо или индивидуальный предприниматель (собственник либо лицо, обладающее правом хозяйственного ведения), предоставившее имущество в залог в целях обеспечения исполнения своего обязательства или обязательства иного лица по договору, обеспеченного залогом, заключенному с соблюдением общих правил Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении договоров.

1.7.3. Залогодержатель – заимодавец – юридическое лицо, заключившее кредитный или иной гражданско-правовой договор и являющееся залогодержателем по договору залога и/или являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному залогом, имеющий право в случае неисполнения этого обязательства получить удовлетворение своих денежных требований из стоимости заложенного имущества с преимущественным правом перед другими кредиторами залогодателя.

Залогодержатель имеет право получить на тех же началах удовлетворение из страхового возмещения за утрату (гибель), недостачу или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано, если только утрата или повреждение не произошли по причинам, за которые залогодержатель отвечает.

1.7.4. Предмет залога – любое движимое или недвижимое имущество, за исключением имущества, изъятого из гражданского оборота.

1.7.5. Страховой акт - документ, который составляется и утверждается Страховщиком в случае признания страхового события страховым случаем по результатам рассмотрения обстоятельств наступления страхового события и документов, предусмотренных договором страхования и/или Правилами страхования, и который является основанием для выплаты страхового возмещения.

1.7.6. Территория страхования – это территория, в пределах которой может произойти событие, предусмотренное договором страхования, и которое будет рассматриваться Страховщиком в качестве страхового случая. В случае, если в течение срока действия договора страхования предполагается изменение территории страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан сообщить об этом Страховщику в письменном виде не менее чем за 3 (три) рабочих дня до предполагаемой даты изменения с указанием нового места нахождения застрахованного имущества и даты, с которой оно будет находиться на новом месте. При этом Стороны должны заключить дополнительное соглашение к договору страхования.

1.7.7. Стороны договора страхования (далее - Стороны) - Страховщик и Страхователь, заключившие договор страхования.

1.8. Страховая сумма, страховая премия и франшиза по договору страхования устанавливаются в российских рублях. По соглашению Сторон в договоре страхования страховая сумма, страховая премия и франшиза могут быть указаны в иностранной валюте.

При этом с целью осуществления контроля над возникающим валютным риском Страховщик вправе применять ограничения на диапазон изменения курса валюты, принимаемого Страховщиком в качестве допустимого для осуществления страхования в выбранной валюте. Применение таких ограничений возможно при установлении в договоре страхования диапазона изменения курса иностранной валюты, а также использовании иных финансовых инструментов, не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

Если страховая сумма, страховая премия и франшиза указаны в договоре страхования в иностранной валюте, то, если иное не предусмотрено договором страхования, страховая сумма по договору страхования определяется по курсу рубля Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) к денежной единице иностранного государства на дату вступления договора страхования в силу, величина страховой премии определяется по курсу ЦБ РФ на дату оплаты премии наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету, размер страхового возмещения и франшизы – по курсу ЦБ РФ, зафиксированному на момент наступления страхового случая.

1.9. Информация и документы, предоставленные для заключения договора страхования и/или урегулирования убытка Страхователем (Выгодоприобретателем) – физическим лицом в электронной форме, подписанные простой электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя), признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя), при условии, что между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) при регистрации Страхователя (Выгодоприобретателя) в личном кабинете на официальном сайте Страховщика достигнуто соглашение об электронном взаимодействии.

Информация и документы, предоставленные для заключения договора страхования и/или урегулирования убытка Страхователем (Выгодоприобретателем) – индивидуальным предпринимателем/юридическим лицом в электронной форме, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя), признаются электронными документами, равнозначными документам на бумажном носителе, подписанным собственноручной подписью Страхователя (Выгодоприобретателя) – индивидуального предпринимателя/представителя юридического лица, при наличии подписанного отдельного соглашения между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) об использовании системы электронного документооборота или при условии присоединения Страхователя (Выгодоприобретателя) к Соглашению об электронном документообороте при регистрации Страхователя (Выгодоприобретателя) в личном кабинете на официальном сайте Страховщика.

1.10. Страховщик вправе на основе Правил страхования формировать полисные условия страхования (выдержки из Правил страхования), ориентированные на конкретного Страхователя или группу Страхователей, - в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и Правилам страхования.

Страховщик также вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования, заключаемым на основе Правил страхования, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и в том порядке, как это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

1.11. Во всем ином, не урегулированном договором страхования, Стороны руководствуются Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

Объектом страхования в рамках Правил страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества, переданного в залог в целях обеспечения исполнения обязательств.

3. ОБЪЕКТЫ, ПРИНИМАЕМЫЕ НА СТРАХОВАНИЕ

3.1. В соответствии с Правилами страхования на страхование принимается движимое и недвижимое имущество являющееся предметом залога в качестве обеспечения исполнения обязательства.

3.1.1. Недвижимое имущество (за исключением земельных участков):

3.1.1.1. Конструктивные элементы объектов недвижимости:

- зданий (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного пользования и т. п.);
- сооружений (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки, постройки и т. п. имущество);
- объектов незавершенного строительства;
- отдельных жилых и нежилых помещений;
- иного недвижимого имущества (хранилища, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п. имущество).

При этом по Правилам страхования под конструктивными элементами (в зависимости от конструкции) понимается:

- фундамент, подвал, цокольный этаж;
- несущие стены, колонны и столбы, балконы;
- входные двери, въездные ворота;
- окна, включая рамы и остекление, а также стеклянные стены и перегородки, зеркала, витрины, витражи и аналогичные изделия из стекла, вставленные в оконные или дверные рамы или смонтированные в местах их крепления как конструктивные элементы здания/помещения, площадью менее 2 кв.м. на один элемент;
- внутренние не несущие перегородки при страховании отдельных помещений в здании;
- междуэтажные лестницы;
- межэтажные и чердачные перекрытия;
- крыша, в т.ч. кровля и фронтоны;
- системы водо-, электро-, тепло-, газоснабжения, являющие неотъемлемой частью застрахованного объекта.

3.1.1.2. Внутренняя отделка объектов недвижимости, указанных в п.3.1.1. Правил страхования.

При этом по Правилам страхования при страховании внутренней отделки, в том числе отделки балконов и лоджий, считаются застрахованными все виды штукатурных и малярных работ, лепные работы, отделка стен всеми видами дерева, пластика и другими материалами, оклейка обоями, половой настил, покрытие пола и потолка, встроенные шкафы, а также внутренние дверные и оконные конструкции, остекление, находящееся с внутренней стороны застрахованного имущества, смонтированные в местах их крепления как элементы внутренней отделки.

3.1.1.3. Внешняя отделка (отделка фасадов) объектов недвижимости, указанных в п.3.1.1. Правил страхования.

При этом по Правилам страхования под внешней отделкой понимаются все виды штукатурных и малярных работ, обшивка деревом (вагонкой, тесом и т.п.), облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами, наличники, карнизы, ставни, решетки, ступени, перила, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного объекта. 3.1.1.4. Улучшения, произведенные в результате последующего ремонта имущества – по дополнительному соглашению сторон, особо оговоренному в договоре страхования при условии оплаты дополнительной страховой премии.

3.1.2. Движимое имущество.

Под движимым имуществом в соответствии с Правилами страхования понимается:

- инженерное, производственно-технологическое и электронное оборудование (коммуникации, системы, аппараты, электронно-вычислительная техника, электронные, измерительные, оптические приборы, фото-, кино-, видеотехника, станки, пожарно-охранные системы и иные механизмы и приспособления);
- сантехническое оборудование (раковины, ванны, унитазы, душевые кабины, смесители и т.п.) и подводка к нему, установленное дополнительно к конструктивным элементам здания;
- передаточные и силовые машины, агрегаты, устройства, инвентарь и т.п. имущество;
- товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы и т.п. имущество);
- предметы интерьера, мебель и т.п. имущество;
- другое движимое имущество, указанное в договоре страхования в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.1.3. Остекление (при условии страхования отдельно от конструктивных элементов и внутренней отделки).

При этом по Правилам страхования под остеклением понимаются оконные и дверные стекла, стеклянные стены и перегородки, зеркала, витрины, витражи и аналогичные изделия из стекла,

смонтированные в местах их крепления как конструктивные элементы здания/помещения (элементы внутренней отделки здания/помещения).

3.1.4. Земельные участки, внесенные в государственный земельный кадастр и зарегистрированные в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

3.2. В соответствии с Правилами страхования на страхование не принимается:

3.2.1. недвижимое имущество, конструктивные элементы и/или оборудование которого, находятся в аварийном состоянии, подлежащие сносу либо отчуждению, в связи с изъятием земельного участка, а также находящееся в них движимое имущество;

3.2.2. имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации, а также, находящееся в споре или под запрещением (арестом);

3.2.3. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе компетентными органами, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

3.2.4. автотранспортные средства и дополнительное оборудование к ним, подлежащие регистрации в органах ГИБДД (ГАИ), средства воздушного, водного транспорта, строительные, сельскохозяйственные машины и т.п. имущество. Данные транспортные средства могут подлежать страхованию только в случае, если они находятся под охраной, стационарно в местах хранения;

3.2.5. растения, урожай сельскохозяйственных культур, семена, посевы и посадки;

3.2.6. наличные деньги в российской и/или иностранной валюте, ценные бумаги, пластиковые карты;

3.2.7. информация на технических носителях, рукописи, слайды, фотоснимки, фотопленки, видео- и аудиозаписи, документы (планы, чертежи и т.п.);

3.2.8. оружие, не зарегистрированное в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке;

3.2.9. взрывчатые и легко воспламеняющиеся вещества, сильнодействующие яды, отравляющие и едкие вещества;

3.2.10. имущество, изъятое из гражданского оборота.

4. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

4.2. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

4.3. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, произошедшее в период срока действия договора страхования и на территории страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества.

4.4. В рамках Правил страхования страховой случай считается наступившим если:

4.4.1. в действиях Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствуют признаки умышленных действий (бездействия), направленных на наступление страхового случая;

4.4.2. событие, предусмотренное договором страхования в качестве страхового риска, произошло в период действия страхования, обусловленного договором страхования, и на территории страхования.

4.5. В рамках Правил страхования страховыми случаями (страховыми рисками) являются:

4.5.1. Пожар. Под пожаром понимается неконтролируемое горение, приведшее к утрате (гибели), недостаче или повреждению застрахованного имущества в результате воздействия пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры, а также в результате применения мер пожаротушения.

4.5.1.1. Под применением мер пожаротушения понимается воздействие на застрахованное имущество жидких, газо- и пенообразных средств и других огнетушащих средств пожаротушения, примененных с целью дальнейшего предотвращения распространения и/или тушения огня, причиняющего или способного причинить ущерб застрахованному имуществу.

Если пожар возник вне территории страхования, но причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на территории страхования, то такое событие также признается страховым случаем.

4.5.1.2. По риску «Пожар» не являются страховыми рисками и не признаются страховыми случаями события, возникшие в результате:

- целенаправленного воздействия на застрахованное имущество полезного (рабочего) огня или тепла с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом, в том числе ущерб, причиненный имуществу, с помощью которого или в котором огонь

или тепло специально создается и/или которое специально предназначено для его разведения, поддержания, распространения, передачи (печами, дымоходами, теплообменниками и т.п.);

- повреждения застрахованного имущества огнем или теплом не в результате пожара (в частности, возникновения опалин на застрахованном имуществе, не обусловленных пожаром, если это имущество было размещено или складировано Страхователем (Выгодоприобретателем) в непосредственной близости от источника разведения или поддержания огня или тепла; воздействия на электроприборы, электронную аппаратуру, оргтехнику и другие устройства электрического тока с возникновением пламени, искрения, приведшего к их гибели или повреждению, но не обусловленного пожаром и/или не приведшего к возникновению дальнейшего пожара и т.п.);

- обработки огнем, теплом или иным термическим воздействием с целью переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.), если это не предусмотрено производственно-технологическим процессом и обработка производится без разрешения контролирующих органов и соблюдения правил, норм и инструкций данного производственно-технологического процесса;

- противоправных действий третьих лиц, приведших к пожару, в том числе путем поджога; неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности;

- нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных норм безопасности, правил и инструкций по эксплуатации застрахованного имущества (в т.ч. пожарной безопасности, эксплуатации электрических сетей, охраны объекта и т.п.) и обслуживанию застрахованного имущества или иных установленных правил безопасного обращения с предметами и материалами, хранение или использование которых послужило причиной утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества, а также при несоблюдении вышеуказанными лицами правил и инструкций по эксплуатации электроприборов и оборудования;

- применения и складирования Страхователем (Выгодоприобретателем) огнеопасных, ядовитых, взрывоопасных и едких материалов с нарушением установленных норм безопасности (в том числе, установленных правил, инструкций и иных нормативных актов в области пожарной безопасности, электробезопасности);

- террористического акта.

4.5.2. Удар молнии. Под ударом молнии понимается воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии, протекая через элементы застрахованного имущества и оказывая термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие на него, приводит к гибели или повреждению застрахованного имущества.

По риску «Удар молнии» не являются страховыми рисками и не подлежат возмещению ущерб от удара молнии защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям и другим заменяемым (расходным) устройствам молниезащиты.

4.5.3. Взрыв. Под взрывом понимается стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительным воздействием расширяющихся газов или паров, вызванного освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

4.5.3.1. Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается:

- взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вовне резервуара;

- взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, не приведший к разрыву стен, но при этом произошла гибель или повреждение его внутренних элементов.

4.5.3.2. По риску «Взрыв» не являются страховыми рисками и не признаются страховыми случаями события, возникшие в результате:

- взрыва, явившегося следствием залива из соседних помещений при тушении пожара в них, если данный риск не застрахован по п.4.5.5. Правил страхования;

- взрыва, который был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов, самопроизвольной детонацией динамита, иных взрывных веществ и/или боеприпасов, а также в результате террористического акта.

4.5.4. Стихийное бедствие. Под стихийным бедствием понимаются:

4.5.4.1. Бури, вихри, ураганы, смерчи, шторма, цунами, тайфуны. Убытки от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, а также принесенными ветром предметами, элементами близлежащих строений, сооружений, деревьев возмещаются в случае скорости ветра, причинившего убыток, более 17 м/сек, если иное не предусмотрено договором страхования. Скорость ветра подтверждается справками государственных органов по гидрометеорологии и Минприроды Российской Федерации.

4.5.4.2. Наводнения, затопления, внезапный выход подпочвенных вод, паводки, ледоход, ливни – воздействие воды и/или льда на застрахованное имущество вследствие выхода водяной массы из нормальных границ водоема, вызванного интенсивным таянием снега и льда, повышением уровня грунтовых вод, выпадением большого количества ливневых осадков, превышающих средние

показатели для данной местности, а также прорыва искусственных или естественных дамб и плотин; обвалом в русло рек горных пород, препятствующих нормальному стоку воды.

События «Паводок», «Наводнение» могут быть признаны страховыми случаями при условии, что уровень подъема воды превышает нормы, которые должны учитываться при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных объектов в соответствии с требованиями строительных норм и правил.

Событие «Ливень» признается страховым случаем, если на момент утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества интенсивность выпадения атмосферных осадков превышали средние многолетние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество, подтвержденные соответствующими документами компетентных органов.

4.5.4.3. Землетрясение - результат природных процессов, сопровождаемых подземными толчками и естественными колебаниями почвы, происходящих в недрах земли. Убытки от землетрясения подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений, а также при эксплуатации иных застрахованных объектов, должным образом учитывались сейсмические условия местности.

4.5.4.4. Извержение вулкана - естественный геофизический процесс, представляющий собой чередование слабых и сильных взрывов, происходящих внутри сопки горного образования, представляющего собой вулкан, и сопровождающийся выбросом из жерла вулкана раскаленных газов, камней, пепла, пемзы, золы, а также излиянием лавы и вытеканием магмы.

4.5.4.5. Оползни - скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести.

4.5.4.6. Просадка грунта - опускания 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. Данное событие признается страховым случаем при условии, что строительство и эксплуатация застрахованных объектов осуществлялось на основании результатов инженерно-геологических изысканий, проводимых для каждого объекта в соответствии с требованиями строительных норм и правил для данной местности.

4.5.4.7. Обвалы, камнепады, сели, лавины - внезапное обрушение горных пород, соскальзывания масс снега в результате потери устойчивости, скатывания грязекаменных потоков с горных склонов, произошедшие, в том числе и вследствие паводка, вызванного ливнями или бурным снеготаянием.

4.5.4.8. Град - разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины, размер и интенсивность выпадения которых, превышает средние многолетние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество.

4.5.4.9. Сильный снегопад – продолжительное выпадение снега, приводящее к формированию снежного покрова, толщина которого превышает средние многолетние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество.

4.5.4.10. Убытки от внезапного выхода подпочвенных вод, оползня, обвалов, камнепадов, селей, лавин, просадки грунта не подлежат возмещению в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, прокладкой подземных коммуникаций, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых с нарушением инструкций, нормативных документов и актов.

4.5.5. Залив. Под заливом понимаются:

4.5.5.1. Аварии водопроводной, отопительной, канализационной, противопожарной или иных гидравлических систем, а также самопроизвольное срабатывание противопожарной системы, не вызванное необходимостью ее включения.

4.5.5.2. Проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений или иного источника, находящегося вне территории страхования, включая залив из соседних помещений в результате применения в них мер пожаротушения.

4.5.5.3. При наступлении страхового случая Страховщиком возмещаются также дополнительные расходы:

- по устранению внезапных поломок, находящихся непосредственно в застрахованных зданиях трубопроводов и систем, перечисленных в п.4.5.5.1. Правил страхования. В этом случае при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб.

- по устранению внезапного замерзания, размораживанию трубопроводов, указанных в п.4.5.5.1. Правил страхования и соединенных с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.п.

- по расчистке застрахованных помещений после страхового случая.

- только если это особо предусмотрено договором страхования, подлежат возмещению убытки от повреждения имущества горячим или конденсированным паром при поломке систем, перечисленных в п.4.5.5.1. Правил страхования.

4.5.5.4. По риску «Залив» не являются страховыми рисками и не признаются страховыми случаями, события, возникшие в результате:

а) самопроизвольного срабатывания противопожарных систем (спринклерных или дренчерных), если они явились следствием:

- высокой температуры, а также вследствие задымления по причине, не связанной с возникновением пожара;

- ремонта или реконструкции застрахованного имущества;

- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих спринклерных (дренчерных систем) систем;

б) естественного износа или коррозии систем, указанных в п.4.5.5.1. Правил страхования;

в) влажности внутри здания, сооружения и помещения (плесень, грибок и т.п.), в т.ч. вследствие нарушения гидроизоляционных свойств;

г) термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;

д) затопления или подмочки застрахованного имущества, хранящегося в подвальных или иных заглубленных помещениях на высоте менее 20 см от поверхности пола, если иное не предусмотрено договором страхования;

ж) несвоевременного освобождения и/или отключения водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем от воды, пара и других жидкостей в случае капитального ремонта застрахованных зданий и сооружений или иных целей на срок более двух месяцев;

з) нарушения условий эксплуатации водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем.

4.5.6. Противоправные действия третьих лиц. Под противоправными действиями третьих лиц понимаются действия либо бездействия третьих лиц, повлекшие утрату (гибель), недостачу или повреждение застрахованному имуществу, в том числе:

4.5.6.1. Кража - тайное хищение застрахованного имущества с территории страхования. При страховании имущества, находящегося в здании, сооружении или помещении, под страховым случаем «кража» понимается «кража с проникновением» в форме взлома, то есть кража застрахованного имущества третьими лицами, проникшими в место хранения застрахованного имущества, а также их уходом из указанного помещения (куда они проникли обычным путем и где тайно оставались с целью совершения хищения до его закрытия):

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия);

- в результате проделывания отверстий в полу, перегородках, стенах, крыше и т.п.

4.5.6.2. Грабеж - открытое хищение застрахованного имущества с территории страхования.

4.5.6.3. Разбой - нападение в целях хищения застрахованного имущества с территории страхования, совершенное с применением насилия опасного для жизни или здоровья, к Страхователю (Выгодоприобретателю) или лицам, работающим у него, с целью подавления их сопротивления, а также угрозой применения такого насилия в пределах территории, на которой распространяется действие договора страхования.

4.5.6.4. Хулиганство - грубое нарушение общественного порядка, сопровождающегося утратой (гибелью), недостачей или повреждением застрахованного имущества.

4.5.6.5. Вандализм - осквернения зданий, сооружений и помещений, порчи имущества в общественных местах.

4.5.6.6. Умышленное уничтожение или повреждение имущества в результате действий третьих лиц (кроме кражи, грабежа, разбоя, хулиганства, вандализма), в том числе вследствие поджога, за исключением действий по приведению в активное состояние взрывчатых веществ и/или взрывных устройств, террористического акта (терроризма). Поджог имеет место, если третьим лицом совершены умышленные действия, повлекшие за собой уничтожение или повреждение застрахованного имущества огнем.

4.5.6.7. Уничтожение или повреждение имущества третьими лицами по неосторожности, совершенные путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности. Событие, указанное в настоящем пункте относится к риску противоправные действия третьих лиц, только если это особо указано в договоре страхования.

4.5.6.8. По риску «Противоправные действия третьих лиц» не являются страховыми рисками и не признаются страховыми случаями, события, возникшие в результате:

а) действий, совершенных работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) или лицами, проживающими совместно со Страхователем или Выгодоприобретателем и/или ведущими с ним

общее хозяйство, за исключением случаев, когда осуществление и подготовка хищения проводилась в то время, когда доступ в застрахованные помещения для этих лиц был закрыт;

б) кражи из витринных окон или витринных стендов, находящихся вне застрахованного помещения, если это не предусмотрено договором страхования, и не установлена отдельная страховая сумма на имущество и проемы витринных окон не защищены.

4.5.6.9. Если это особо указано в договоре страхования, по риску «Противоправные действия третьих лиц», подлежат возмещению расходы по:

а) уборке и расчистке помещений после страхового случая;

б) устранению повреждений, причиненных страховым случаем: крышам, потолкам, стенам, полам, замкам, дверям, окнам (исключая стекла, которые исключаются из страхования по настоящим Условиям) или защитным решеткам зданий, находящихся в соответствии с договором страхования на территории страхования.

4.5.7. Наезд.

Под Наездом понимается соответствующее воздействие на застрахованное имущество наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, иных самодвижущихся машин и механизмов.

Не является страховым случаем событие, произошедшее во время управления вышеперечисленными средствами работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) или лицами, проживающими совместно со Страхователем или Выгодоприобретателем и/или ведущими с ним общее хозяйство, а также представителями Страхователя (Выгодоприобретателя).

4.5.8. Падение летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов и т.п.), их частей и/или обломков, их груза на/в застрахованное имущество.

4.6. Объем обязательств Страховщика по договору страхования определяется выбранными Страхователем условиями страхования (страховыми рисками), указанными в пп.4.5.1.-4.5.8. Правил страхования (или их комбинаций) и устанавливается договором страхования.

4.7. В соответствии с Правилами страхования при наступлении в период действия страхования, обусловленного договором страхования, страхового случая Страховщик возмещает необходимые и целесообразно произведенные расходы по минимизации или предотвращению убытка. Принимая такие меры Страхователь (Выгодоприобретатель) должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю (Выгодоприобретателю).

5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

5.1. В соответствии с Правилами страхования не являются страховыми рисками и не признаются страховыми случаями события, возникшие прямо или косвенно в результате:

5.1.1. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных норм безопасности, правил и инструкций по эксплуатации застрахованного имущества (в т.ч. пожарной безопасности, эксплуатации электрических сетей, охраны объекта и т.п.) и обслуживанию застрахованного имущества;

5.1.2. использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению, либо с нарушением действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов, регламентирующих порядок использования застрахованного имущества, если такое использование стало причиной утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества;

5.1.3. действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления, либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам Российской Федерации;

5.1.4. противоправных действий (бездействия) (в том числе совершенных умышленно, по неосторожности или небрежности) совершенных Страхователем (Выгодоприобретателем) или третьими лицами (в т.ч. членами семьи, родственниками, работниками Страхователя (Выгодоприобретателя)), в сговоре со Страхователем (Выгодоприобретателем);

5.1.5. недостатков или дефектов застрахованного имущества, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) или их представителям до наступления страхового события;

5.1.6. действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя) в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения при установлении причинно-следственной связи между наступившим страховым случаем и нахождением Страхователя (Выгодоприобретателя) в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения;

5.1.7. иных действий (бездействия), совершенных Страхователем (Выгодоприобретателем) (работником Страхователя (Выгодоприобретателя)) или лицами, которым имущество передано во временное владение и/или пользование, способствовавших наступлению страхового события;

5.1.8. проведения строительных и/или монтажных работ, а также работ по реконструкции или переоборудованию застрахованного недвижимого имущества, способствовавших наступлению страхового события;

5.1.9. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил хранения и обращения с легковоспламеняющимися или горючими жидкостями и взрывчатыми веществами, если допущенные нарушения явились причиной утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества.

5.2. Также, в соответствии с Правилами страхования Страховщик не возмещает:

5.2.1. моральный ущерб;

5.2.2. ущерб в виде упущенной выгоды, простоя, потери дохода и других косвенных и коммерческих потерь, убытков и расходов Страхователя (Выгодоприобретателя);

5.2.3. ущерб объектам, не предъявленным Страховщику для осмотра, в результате события, имеющего признаки страхового случая, в случае, если Страховщик решил воспользоваться своим правом на осмотр застрахованного имущества или места происшествия;

5.2.4. ущерб в виде потери, выявленной при инвентаризации и не являющейся следствием страхового случая;

5.2.5. ущерб, возникший вследствие перевозки, перегрузки (включая погрузку и разгрузку) застрахованного имущества;

5.2.6. затраты на проведение работ по техническому обслуживанию застрахованного имущества;

5.2.7. ущерб в виде дополнительных расходов, вызванных изменениями или улучшениями в процессе ремонта имущества, поврежденного в результате наступления страхового случая;

5.2.8. убытки, возникшие до начала действия договора страхования, но обнаруженные в период действия договора страхования;

5.2.9. убытки, возникшие в результате:

- окисления, коррозии, гниения, тления, брожения, самовозгорания, физического износа и других естественных свойств застрахованного имущества;

- воздействия воды, снега, града, грязи, проникших через незакрытые окна или двери, кровлю, иные специально проделанные отверстия в здании, сооружении и помещении, в котором находится застрахованное имущество или возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов (в т.ч. щели, швы), а также ущерб, возникший вследствие нахождения имущества (предназначенного для хранения в здании, сооружении и помещении) под открытым небом;

- ветхости (износа), частичного разрушения или повреждения в связи с длительной эксплуатацией;

5.2.10. убытки, возникшие вследствие утраты, порчи упаковки (тары), в которой находилось застрахованное имущество;

5.2.11. убытки, возникшие в связи с выставлением (предъявлением, назначением) Страхователю (Выгодоприобретателю) штрафных санкций, пеней, неустоек, налогов и иных платежей, а также прочие косвенные расходы, возникшие вследствие неисполнения, просрочки исполнения или иного ненадлежащего исполнения любого обязательства;

5.2.12. убытки, возникшие вследствие утраты товарной стоимости застрахованного имущества;

5.2.13. убытки, возникшие вследствие утраты права собственности (или ограничения права собственности) Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество.

6. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

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

6.1.1. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) или иных лиц, действующих по их поручению;

6.1.2. воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения или любых связанных с этим событий или обстоятельств;

6.1.3. любого рода военных действий (объявленных или нет), гражданской войны, маневров или иных военных мероприятий, включая восстания, мятежи, революции, узурпацию власти, захват власти военными силами, а также связанными с вышеуказанными обстоятельствами действиями или условиями;

6.1.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

6.1.5. умышленного неприятия Страхователем (Выгодоприобретателем) разумных и доступных ему мер для уменьшения возможных убытков.

6.2. Если это специально предусмотрено договором страхования, то ответственность Страховщика распространяется на действия, указанные в пп.6.1.2, 6.1.3. Правил страхования.

7. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ). ФРАНШИЗА

7.1. Страховая стоимость – действительная стоимость имущества в денежном выражении на день заключения договора страхования.

7.2. Действительная стоимость может определяться как рыночная, восстановительная, заявленная:

7.2.1. восстановительная стоимость (определяется для зданий и сооружений) – соответствует стоимости строительства в данной местности аналогичного здания, сооружения (в соответствие с проектными характеристиками, по качеству строительного материала и т.п.) При определении восстановительной стоимости Страховщик, по согласованию со Страхователем, вправе учитывать износ и эксплуатационно-техническое состояние здания или сооружения. Восстановительная стоимость также может определяться по справке БТИ;

7.2.2. рыночная стоимость – наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. В качестве подтверждения рыночной стоимости застрахованного имущества может использоваться заключение (оценка) независимого эксперта;

7.2.3. заявленная стоимость – это стоимость, установленная по договоренности Страховщика и Страхователя на момент заключения договора страхования, которая может определяться на основе балансовых документов, актов (отчетов) об оценке, документов организаций, осуществляющих строительные и отделочные работы, методических рекомендаций по определению рыночной стоимости, экспертных и других организаций, а также иных документов, подтверждающих стоимость имущества.

Вид страховой стоимости, принимаемой для установления страховой суммы, выбирается по соглашению сторон договора страхования.

7.3. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

7.4. При заключении договора страхования могут устанавливаться предельные суммы страхового возмещения (лимиты ответственности), в т.ч. по каждому виду имущества, принимаемому на страхование, по каждому страховому случаю.

7.5. Страховая сумма по каждому виду имущества, принимаемому на страхование, устанавливается по соглашению Сторон, но не выше его действительной стоимости (страховой стоимости).

Если действительная стоимость предмета залога превышает размер обеспеченного залогом обязательства, то страховая сумма может быть установлена ниже действительной стоимости имущества (неполное имущественное страхование), но не ниже размера обеспеченного залогом обязательства, в этом случае, если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости (страховой стоимости) застрахованного имущества.

Если имущество принято на страхование, лишь в части действительной (страховой) стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость имущества.

7.6. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает действительную стоимость (страховую стоимость) застрахованного имущества, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость (страховую стоимость). Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

7.7. В том случае, когда страховая сумма по договору страхования превысила действительную стоимость (страховую стоимость) застрахованного имущества в результате страхования одного и того же предмета залога у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование), применяются положения, предусмотренные п.7.6. Правил страхования о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

7.8. Договором страхования страховая сумма может быть установлена по одному из следующих вариантов:

7.8.1. «Агрегатная». В соответствии с Правилами страхования под «Агрегатной» понимается страховая сумма, установленная договором страхования, которая уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения, с даты наступления страхового случая, в результате которого возникла обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения и является совокупным предельным размером страховых выплат по всем страховым случаям, произошедшим за время

действия договора страхования. Договор страхования прекращает свое действие с момента осуществления страховых выплат в размере, эквивалентном страховой сумме.

После осуществления страховой выплаты и соответствующего уменьшения страховой суммы дальнейшие страховые выплаты производятся в размере, пропорциональном отношению уменьшенной (остаточной) страховой суммы к страховой стоимости имущества.

По желанию Страхователя после выплаты страхового возмещения страховая сумма может быть восстановлена в прежнем размере путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования, при условии оплаты дополнительной страховой премии (страхового взноса).

7.8.2. «Неагрегатная». В соответствии с Правилами страхования под «Неагрегатной» понимается страховая сумма, установленная по договору страхования, которая не уменьшается на сумму выплаченного в период срока действия договора страхования страхового возмещения и является предельным размером выплаты страхового возмещения по каждому страховому случаю за весь период срока действия договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования. В случае утраты (полной гибели) или хищения застрахованного имущества, договор страхования прекращается со дня наступления страхового случая.

7.8.3. Если в договоре страхования не указан вариант установления страховой суммы («Агрегатная» или «Неагрегатная»), то страховая сумма считается установленной по варианту «Агрегатная».

7.8.4. Страхование «по первому риску». При страховании «по первому риску» страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не более установленной договором страховой суммы, без учета соотношения между действительной стоимостью застрахованного имущества и его страховой суммой. При этом не применяется правило пропорционального уменьшения страхового возмещения в случае неполного имущественного страхования.

Страхование «по первому риску» должно быть особо оговорено в договоре страхования. Если договором страхования не установлено иное, договор страхования заключенный на условиях «по первому риску» прекращает свое действие после первой выплаты страхового возмещения.

7.9. В случаях увеличения страховой суммы, но не выше его действительной стоимости, Страхователь уплачивает дополнительную страховую премию за не истекший срок действия договора страхования (п.9.9. Правил страхования).

7.10. В случаях уменьшения страховой суммы, Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии с учетом времени, в течение которого действовало страхование в порядке, предусмотренном п.9.10. Правил страхования.

7.11. При заключении договора страхования Страховщик может установить некомпенсируемую страхованием часть убытка - франшизу. Франшиза - часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования.

Договором страхования может быть установлена условная или безусловная франшиза. Франшиза может устанавливаться в отношении всех или отдельных видов риска:

7.11.1. при установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не покрывает убытки, если их размер равен или меньше размера франшизы, но возмещает убытки полностью, если размер убытков превышает размер франшизы;

7.11.2. при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы Страховщик во всех случаях покрывает убытки за вычетом размера франшизы;

7.11.3. величина франшизы устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя в процентах от страховой суммы (лимита ответственности) или в абсолютном выражении и указывается в договоре страхования.

7.12. Если в договоре страхования предусмотрена франшиза, но не указан вид франшизы, то считается, что установлена безусловная франшиза.

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ) И СТРАХОВОЙ ТАРИФ

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

8.2. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями договора страхования.

8.3. При заключении договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им базовые тарифные ставки (Приложение 1 к Правилам страхования), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы.

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения страхового тарифа, учитывающего степень страхового риска, вправе применять к базовым страховым тарифам повышающие и/или понижающие коэффициенты.

Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов к базовым страховым тарифам в определенных диапазонах являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании информации и документов, представленных Страхователем.

Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования.

8.4. Страховая премия по договору страхования уплачивается единовременным или рассроченным платежом (страховыми взносами), безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика или наличными деньгами в кассу Страховщика или его представителю.

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

8.5.1. при безналичной оплате – день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика, либо уполномоченного представителя Страховщика;

8.5.2. при наличной оплате – день внесения страховой премии (страхового взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика, либо уполномоченному представителю Страховщика с получением соответствующего документа об оплате.

8.6. Последствия неуплаты страховой премии (страхового взноса):

8.6.1. Если Договором страхования не предусмотрено иное, при неуплате Страхователем (лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность) в установленные Договором страхования сроки страховой премии, а равно при неуплате страховой премии в полном размере, Страховщик вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора страхования (исполнения Договора страхования) при условии направления Страхователю уведомления об отказе от Договора страхования, в том числе на адрес электронной почты Страхователя, указанный в Договоре страхования. Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, когда страховая премия должна была быть уплачена полностью. При этом полученная Страховщиком не в полном объеме страховая премия подлежит возврату Страхователю в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента ее получения Страховщиком. При этом если страхование, обусловленное договором страхования вступило в силу до момента уплаты страховой премии, Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию в размере, пропорциональном сроку действия страхования до момента его прекращения.

8.6.2. Если Договором страхования не предусмотрено иное, на основании п.3 ст.954 Гражданского кодекса Российской Федерации Правилами страхования определяется следующее последствие неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов по Договору страхования, предусматривающему внесение страховой премии в рассрочку:

8.6.2.1. при неуплате Страхователем (лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность), в установленные Договором страхования сроки первого страхового взноса, а равно при неуплате первого страхового взноса в полном размере, Страховщик вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора страхования (исполнения Договора страхования) при условии направления Страхователю уведомления об отказе от Договора страхования, в том числе на адрес электронной почты Страхователя, указанный в Договоре страхования. Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, когда первый страховой взнос должен был быть уплачен полностью. При этом полученный Страховщиком не в полном объеме первый страховой взнос подлежит возврату Страхователю в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента его получения Страховщиком. При этом если страхование, обусловленное договором страхования вступило в силу до момента уплаты первого страхового взноса, Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию в размере, пропорциональном сроку действия страхования до момента его прекращения.

8.6.2.2. при неуплате Страхователем (лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность), в установленные Договором страхования сроки очередного страхового взноса, а равно при неуплате очередного страхового взноса в полном размере, Страховщик вправе в одностороннем порядке отказаться от Договора страхования (исполнения Договора страхования) при условии направления Страхователю уведомления об отказе от Договора страхования, в том числе на адрес электронной почты Страхователя, указанный в Договоре страхования. Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, когда очередной страховой взнос должен был быть уплачен полностью. При этом ранее уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются, Страхователь обязан доплатить Страховщику страховую премию в размере, пропорциональном сроку действия страхования до момента его прекращения.

8.6.2.3. неуплата Страхователем – физическим лицом в установленные Договором страхования сроки страховой премии/очередного страхового взноса, а равно неуплата страховой премии/очередного страхового взноса в полном размере, на основании ст.958 Гражданского кодекса Российской Федерации является отказом Страхователя от Договора страхования. Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, когда страховая премия/очередной страховой взнос должны были быть уплачены полностью. При этом ранее уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются, Страхователь обязан доплатить

Страховщику страховую премию в размере, пропорциональном сроку действия страхования до момента его прекращения.

8.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, при заключении договора страхования на срок менее одного года (краткосрочные договоры страхования) страховая премия уплачивается единовременно в следующих процентах от величины годовой страховой премии в зависимости от срока действия договора страхования:

Срок страхования, месяцев	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от годовой премии	20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

Страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный.

8.8. При заключении договора страхования сроком более одного года (долгосрочные договоры страхования), страховая премия, если иное не предусмотрено договором страхования, рассчитывается в следующем порядке: годовая страховая премия делится на 12 месяцев и умножается на срок действия договора страхования в месяцах, при этом, неполный месяц принимается как полный.

8.9. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку), не нарушая Страхователем, при этом, сроков уплаты, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму неоплаченного страхового взноса.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор (Полис) страхования заключается и оформляется в письменной форме, несоблюдение которой влечет его недействительность.

9.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления на страхование (по установленной Страховщиком форме) (Приложение 2 к Правилам страхования) или устного заявления Страхователя. В заявлении на страхование Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

При этом существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования, заявлении на страхование или в письменном запросе Страховщика.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного подписанного сторонами документа (Приложение 3 к Правилам страхования) либо вручения Страхователю страхового полиса (Приложение 4 к Правилам страхования).

9.3. В случае утраты договора страхования (страхового полиса) в период срока его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат договора страхования (страхового полиса), после чего утраченный документ считается аннулированным, и страховые выплаты по нему не производятся.

При утрате дубликата договора страхования (страхового полиса) в период действия договора страхования для получения второго и последующих дубликатов документа, Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления договора страхования (страхового полиса).

9.4. Вместе с заявлением на страхование Страхователь, по требованию Страховщика, предоставляет следующие документы, конкретный перечень которых определяется в зависимости от имущества, принимаемого на страхование и/или страховых рисков:

9.4.1. документы, необходимые для идентификации Страхователя (Выгодоприобретателя):

9.4.1.1. для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:

- учредительные документы, подтверждающие правоспособность юридического лица, в редакции, действующей на момент предоставления документов;

- выписка из ЕГРЮЛ – для юридических лиц/выписка из ЕГРИП – для индивидуальных предпринимателей, сформированная в электронном виде на официальном сайте ФНС России, подписанная электронно-цифровой подписью ФНС России (указанный документ может быть сформирован самостоятельно Страховщиком на официальном сайте ФНС России);

- документы, подтверждающие полномочия лица, подписывающего договор страхования от имени юридического лица (решение полномочного органа об избрании (назначении) единоличного исполнительного органа (протокол общего собрания акционеров (участников, членов и т.д.), совета директоров (наблюдательного совета) и т.п.), приказы о назначении на должность, для руководителя государственной или муниципальной организации - копия приказа вышестоящей организации;

- доверенность на подписание договора страхования;

- решение полномочного органа (общего собрания акционеров (участников, членов), совета директоров (наблюдательного совета) о разрешении (одобрении) на заключение договора страхования в случае, если принятие соответствующего решения необходимо в соответствии с учредительными документами юридического лица и/или действующим законодательством (в случае,

если сделка является для данного юридического лица – крупной сделкой или сделкой с заинтересованностью);

- справка юридического лица, о том, что сделка не является для данного юридического лица – крупной сделкой или сделкой с заинтересованностью;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе российской организации по месту нахождения;

- свидетельство о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя/Лист записи Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей ЕГРИП (для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных после 01.01.2017);

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица (свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 года).

Примечание: документом, подтверждающим факт внесения записи в ЕГРЮЛ или ЕГРИП после 03.07.2013, является: при создании (в том числе путем реорганизации) юридического лица, приобретении физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя – свидетельство и прилагаемый к нему лист записи, форма и содержание которых утверждены приказом ФНС России от 13.11.2012 №ММВ-7-6/843@ «Об утверждении формы и содержания документа, подтверждающего факт внесения записи в ЕГРЮЛ юридических лиц или Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей». Документом, подтверждающим факт внесения записи в ЕГРЮЛ или ЕГРИП после 01.01.2017, является лист записи, форма и содержание которого утверждены приказом ФНС России от 12.09.2016 N ММВ-7-14/481@;

- документ, удостоверяющий личность – для индивидуальных предпринимателей;

9.4.1.2. для физических лиц:

- документ, удостоверяющий личность Страхователя (паспорт, удостоверение личности для военнослужащих);

- документ, подтверждающий полномочия представителя на заключение договора страхования (т.е. оформленная в установленном действующем законодательством Российской Федерации порядке доверенность);

- свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации (при наличии);

- свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС) (при наличии);

- миграционная карта – для иностранных граждан;

- документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в Российской Федерации;

9.4.2. документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении имущества, принимаемого на страхование:

9.4.2.1. правоустанавливающие документы, подтверждающие (устанавливающие) наличие, возникновение, прекращение, переход, ограничение (обременение) прав на имущество:

- документы, подтверждающие государственную регистрацию возникновения, прекращения, перехода, ограничения (обременения) прав на недвижимое имущество (т.е. свидетельство о государственной регистрации, с 15.07.2016 - выписка из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним (ЕГРП), с 01.01.2017 – Выписка из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (далее совместно поименованные - документы о регистрации прав на недвижимое имущество);

- документы, подтверждающие (устанавливающие) наличие, возникновение, прекращение, переход прав на недвижимое имущество (предоставляются для недвижимого имущества, не прошедшего государственную регистрацию в установленном действующим законодательством порядке) (договор купли-продажи, договор мены, договор, предусматривающий право временного владения и/или пользования объектом страхования, договор финансовой аренды (лизинга), договор залога, договор поставки, решение суда, постановление администрации города, решение собственника, акт приема-передачи);

- ордер на квартиру (предоставляется для квартир, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством порядке);

- книжка садовода, оформленная на Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или справку из садового товарищества, что Страхователь (Выгодоприобретатель) является его членом (предоставляется для строений в садовых товариществах и т.п. объединениях, не зарегистрированных в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке);

- документы, подтверждающие (устанавливающие) наличие, возникновение, прекращение, переход прав на движимое имущество;

- иные правоустанавливающие документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

На основе вышеуказанных документах, Страховщик проводит проверку наличия имущественного интереса при заключении договора страхования или при принятии решения о страховой выплате по такому договору.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен;

9.4.2.2. кредитный договор (договор займа) или иной договор, обеспеченный залогом имущества, а также договор, являющийся обеспечением исполнения обязательства;

9.4.3. документы, необходимые для оценки страховых рисков:

- технический паспорт объекта недвижимости с выкопировкой из поэтажного плана здания с экспликацией площади, изготовленного не более 5-ти лет назад, и выписки из технического паспорта (срок действия выписки – не более 3-х месяцев) (предоставляется по запросу специалиста ответственного за оценку риска);

- разрешение органа местного самоуправления, а также разрешение кредитной организации (в случае если объект недвижимости находится в залоге у кредитной организации) на переустройство и/или перепланировку объекта недвижимости или решения суда о сохранении объекта недвижимости в переустроенном и/или перепланированном виде (предоставляется по запросу специалиста ответственного за оценку риска при наличии переустройства и/или перепланировки объекта недвижимости);

- охранный договор (предоставляется в случаях, если жилое/нежилое помещение находится в доме, включенном в перечень памятников градостроительства и архитектуры города, полученное у Главного государственного инспектора по охране историко-культурного наследия);

- кадастровый план земельного участка;

- согласие собственника земельного участка, оформленное в установленном законом порядке, на котором находится объект недвижимости (здание или сооружение), на залог права собственности или права аренды;

- согласие супруги(а), оформленное в установленном законом порядке на залог права собственности или права аренды (в случае, если недвижимое имущество находится в общей совместной собственности супругов);

- согласие органов опеки и попечительства, оформленное в установленном законом порядке на залог права собственности или права аренды (в случае, если собственником недвижимого имущества являлось несовершеннолетнее лицо, оставшееся без родительского попечения, недееспособное лицо или ограниченно дееспособное лицо);

- договор подряда на строительство объекта недвижимости и т.д.;

- регистрационные документы (ПТС или ПСМ) и талон о прохождении ГТО на технические средства;

- техническая документация, принимаемого на страхование имущества (для технических/транспортных средств/оборудования);

- руководство по эксплуатации технического средства/оборудования;

- спецификация, принимаемого на страхование движимого имущества;

- гарантийные документы (обязательства), принимаемого на страхование имущества;

- эксплуатационная документация при страховании движимого имущества;

- ремонтная документация, принимаемого на страхование движимого имущества;

- производственные инструкции по эксплуатации движимого имущества;

- информация об аварийности за последние 5 лет;

- фотографии принимаемого на страхование имущества;

- договоры на обслуживание инженерных систем (охранной сигнализации, охранно-пожарной сигнализации, речевого оповещения при пожаре, видеонаблюдения, пожаротушения, управления контроля-доступа, электроснабжения, газоснабжения и газораспределения, вентиляции и дымоудаления, отопления, горячего/холодного водоснабжения и водоотведения, грузоподъемного оборудования);

- договор на оказание охранных услуг;

- договор на оказание охранных услуг с использованием системы охранно-пожарной сигнализации;

9.4.4. документы, подтверждающие действительную стоимость имущества, принимаемого на страхование:

- перечень (опись) имущества, заявляемого на страхование;

- товарные накладные, счета, квитанции об оплате, сметы, калькуляции;

- акт инвентаризации, бухгалтерский баланс и заключение независимого аудитора о составе и стоимости имущества, относящегося к предприятию (документы предоставляются по запросу Страховщика при принятии на страхование объекта недвижимости (предприятия как имущественного комплекса));

- документы о рыночной стоимости принимаемого на страхование имущества с учетом его технического состояния и степени износа на день заключения договора страхования;
- документы о его балансовой стоимости;
- отчет об оценке, осуществляемой представителями Страховщика или Страхователя, залогодержателя, залогодателя;
- акт (отчет) об оценке, составленными экспертными организациями;
- балансовая справка.

Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в заявлении на страхование.

Заявление на страхование и приложения к нему, изложенные в письменной форме, являются неотъемлемой частью договора страхования.

9.5. Для принятия решения о заключении договора страхования, Страховщик вправе, в случае необходимости, обращаться с запросами к кредитору, залогодержателю, а также в компетентные органы и/или произвести самостоятельно, либо с привлечением независимых экспертов, анализ вероятности наступления страхового случая и размера возможного вреда от его наступления.

9.6. Условия, содержащиеся в Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре страхования прямо указывается на применение Правил страхования и сами Правила страхования изложены в одном документе с договором страхования, либо являются приложением к нему.

9.7. Подписанием договора страхования на основании Правил страхования, Страхователь (физическое лицо/индивидуальный предприниматель), в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» и ст.946 Гражданского кодекса Российской Федерации, выражает свое согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в заявлении на страхование, договоре страхования, страховом полисе в целях заключения/сопровождения/исполнения договора страхования. Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, передачи, уничтожения персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях.

Согласие действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 (пяти) лет после окончания срока действия договора страхования. Согласие может быть отозвано в любой момент при предоставлении Страховщику заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

9.8. Изменение условий договора страхования производится в порядке, предусмотренном Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации, и оформляется дополнительным соглашением Сторон, которое становится неотъемлемой частью договора страхования.

Изменение условий договора страхования возможно в т.ч. в следующих случаях:

- при увеличении размера страховой суммы по договору страхования;
- при уменьшении размера страховой суммы по договору страхования;
- при увеличении срока действия договора страхования;
- при уменьшении срока действия договора страхования;
- при изменении перечня страховых рисков по договору страхования, в части исключения или дополнения какого-либо страхового риска;
- при изменении перечня застрахованного имущества по договору страхования, в части исключения или дополнения какого-либо объекта.

9.9. В случае изменения условий договора страхования, предполагающих уплату дополнительной части страховой премии, дополнительный страховой взнос подлежит уплате в порядке и в сроки, предусмотренные договором страхования, рассчитывается на основании страховых тарифов, указанных в Правилах страхования, на основании которых заключен договор страхования.

Если страховая премия по договору страхования указана в иностранной валюте, то дополнительный страховой взнос уплачивается в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления) дополнительного страхового взноса.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

9.10. В случае изменения условий договора страхования, предполагающих возврат Страхователю части ранее уплаченной по договору страхования страховой премии, Страховщик производит возврат части премии:

- рассчитанный пропорционально времени, в течение которого действовало страхование на прежних условиях, за вычетом расходов на ведение дела, предусмотренных структурой тарифной ставки;

- наличными деньгами или в безналичной форме путем перечисления на счет, указанный Страхователем, в течение 10 (десять) рабочих дней со дня подписания дополнительного соглашения.

10. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договор страхования заключается на любой согласованный Сторонами срок.

10.2. Договор страхования считается заключенным с момента подписания Сторонами договора страхования.

Страхование, обусловленное договором страхования, вступает в силу (если его условиями не предусмотрено иное):

10.2.1. при наличных расчетах – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты Страхователем страховой премии (или первого страхового взноса – при уплате страховой премии в рассрочку) в кассу или уполномоченному представителю Страховщика;

10.2.2. при уплате страховой премии (или первого страхового взноса – при уплате страховой премии в рассрочку) путем безналичных расчетов – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика или уполномоченного представителя Страховщика.

10.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то действие договора страхования заканчивается в 24 часа 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата его окончания.

10.4. Договор страхования прекращается в случае истечения срока его действия.

10.5. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен в следующих случаях:

10.5.1. после выплаты страхового возмещения в размере полной страховой суммы (договор страхования прекращается в отношении объекта страхования, по которому выплачена полная страховая сумма со дня такой страховой выплаты). При этом договор страхования прекращается без составления дополнительного соглашения к договору страхования;

10.5.2. если после вступления в силу договора страхования возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, относится гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

10.5.3. ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, за исключением случая замены Страхователя по соглашению Сторон;

10.5.4. при отказе Страхователя от договора страхования. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

10.5.4.1. Отказом Страхователя от договора страхования, в частности, является:

- переход или прекращение права собственности на застрахованное имущество. При этом в случае отказа от договора страхования по причинам перехода права собственности на застрахованное имущество от Страхователя (Залогодателя) к новому лицу, Страхователь (Залогодатель) должен уведомить Страховщика не позднее момента документального оформления перехода права собственности. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно также незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика после приобретения имущества и подтвердить свой страховой интерес;

- недействительность основного обязательства, обеспеченного залогом;

- замена предмета залога по договору залога;

- обращение взыскания на застрахованное имущество, заложенное для обеспечения исполнения обязательства;

- исполнение (в т.ч. досрочное исполнение) в полном объеме обязательства, обеспеченного залогом;

- прекращение залога (прекращение действия договора залога);

- полный отзыв согласия Страхователя (физического лица или индивидуального предпринимателя) на обработку персональных данных;

- неуплата Страхователем физическим лицом в установленные договором страхования сроки очередного страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку), а равно неуплата очередного страхового взноса в полном размере;

10.5.4.2. В случае отказа Страхователя (физического лица) от договора страхования в течение 14 (четырнадцать) календарных дней со дня его заключения независимо от причины отказа и от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, уплаченная страховая премия подлежит возврату в следующем порядке:

- в случае, если Страхователь отказался от договора страхования в течение 14 (четырнадцать) календарных дней со дня его заключения и до даты начала действия страхования, уплаченная страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме;

- в случае, если Страхователь отказался от договора страхования в течение 14 (четырнадцать) календарных дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

10.5.4.3. В случае отказа Страхователя (физического лица) от договора страхования по истечении 14 (четырнадцать) календарных дней со дня его заключения, а также, в случае отказа Страхователя (юридического лица или индивидуального предпринимателя) от договора страхования, при условии, если страхование вступило в силу, уплаченная страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

В случае отказа Страхователя (физического лица) от договора страхования по истечении 14 (четырнадцать) календарных дней со дня его заключения, а также, в случае отказа Страхователя (юридического лица или индивидуального предпринимателя) от договора страхования, при условии, если страхование в силу не вступило, уплаченная страховая премия подлежит возврату за вычетом расходов на ведение дела, предусмотренных структурой тарифной ставки..

10.5.4.4. Договор страхования считается прекратившим свое действие по основаниям, предусмотренным в пункте 10.5.4. Правил страхования, с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования (за исключением абз.9 п.10.5.4.1. Правил страхования, когда заявление Страхователя не предоставляется).

10.5.5. если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 ст.179 Гражданского кодекса Российской Федерации. Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали;

10.5.6. по взаимному соглашению Сторон (при этом порядок и форма возврата части страховой премии определяется соглашением Сторон), а также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

10.5.7. если Страховщик отказался от договора страхования.

Страховщик вправе отказаться от договора страхования в соответствии со ст.328 и ст.450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10.6. Возврат страховой премии (части страховой премии) Страховщик производит наличными деньгами или в безналичной форме путем перечисления на счет, указанный Страхователем, в течение 10 (десять) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя о досрочном расторжении или об отказе от договора страхования (за исключением абз.9 п.10.5.4.1. и п.10.5.7. Правил страхования, когда заявление Страхователя не предоставляется). Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании с валютным эквивалентом, возврат страховой премии производится в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для данной валюты на дату уплаты страховой премии по договору страхования.

10.7. По запросу Страхователя Страховщик один раз бесплатно предоставляет ему заверенный Страховщиком расчет суммы части страховой премии, подлежащей возврату при досрочном прекращении договора страхования. К указанному расчету по запросу Страхователя прилагаются письменные или даются устные пояснения со ссылками на нормы права и(или) условия настоящих Правил и/или договора страхования.

10.8. Изменение и расторжение Сторонами договора страхования осуществляется в порядке, предусмотренной главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

10.9. Действие досрочно прекращаемого договора страхования заканчивается в 24 часа 00 минут дня, указанного как дата его досрочного прекращения.

10.10. Досрочное прекращение действия договора страхования не освобождает Стороны от исполнения обязательств по нему, возникших в период действия договора страхования до момента досрочного прекращения его действия.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик имеет право:

11.1.1. проводить осмотр, назначать техническую или независимую экспертизу имущества, принимаемого на страхование, а также затребовать необходимую информацию перед заключением договора страхования;

11.1.2. проверять по документам фактическое наличие, объем, состояние и условия хранения предмета залога;

11.1.3. требовать от Страхователя (залогодателя, залогодержателя) принятия мер по обеспечению сохранности предмета залога;

11.1.4. требовать книгу записи залогов залогодателя (выписку из книги записи залогов);

11.1.5. в период действия договора страхования проверять состояние, условия эксплуатации и хранения застрахованного имущества;

11.1.6. запрашивать у Страхователя (Выгодоприобретателя), компетентных органов и иных организаций информацию, необходимую для установления наличия (отсутствия) страхового случая и определение размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, а также самостоятельно выяснять причины, обстоятельства наступления страхового случая и размер нанесенного ущерба;

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

11.1.8. получать от Страхователя (Выгодоприобретателя) оформленные надлежащим образом доверенности на указанных Страховщиком лиц для ведения судебного, арбитражного или претензионного дела и совершения любых необходимых действий по защите интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) и уменьшению ущерба;

11.1.9. представлять интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), вести от имени Страхователя (Выгодоприобретателя) переговоры, принимать на себя и осуществлять от имени и по поручению Страхователя (Выгодоприобретателя) ведение дел в судах и иных компетентных органах;

Никакие действия Страховщика, перечисленные в п.11.1. Правил страхования, не являются доказательством признания им факта наличия страхового случая.

11.2. Страховщик обязан:

11.2.1. вручить/направить Страхователю один экземпляр Правил страхования, на основании которых заключен договор страхования и иные документы, являющиеся неотъемлемой частью договора страхования (программ, планов, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования) и разъяснить Страхователю основные положения, содержащиеся в Правилах страхования и договоре страхования. При этом, в случае направления Страхователю Правил страхования и/или договора страхования посредством электронного документооборота, Страховщик обязан предоставить по требованию Страхователя текст документов на бумажном носителе;

11.2.2. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

11.2.3. при получении уведомления Страхователя об изменении условий страхования в пятидневный срок внести изменения в договор страхования или его расторгнуть, сообщив об этом Страхователю;

11.2.4. выдать Страхователю дубликат договора (полиса) страхования, в случае его утраты;

11.2.5. после получения уведомления Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая:

11.2.5.1. выяснить обстоятельства наступления страхового события;

11.2.5.2. произвести при участии Страхователя (Выгодоприобретателя) в течении 5 (пяти) рабочих дней осмотр поврежденного имущества и после предоставления Страхователем документов, указанных в п.12.4. Правил страхования составить страховой акт (Приложение 5 к Правилам страхования) в порядке и сроки, предусмотренные Правилами страхования;

11.2.5.3. по поступившему запросу проинформировать Страхователя (Выгодоприобретателя) о предусмотренных договором страхования и (или) Правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав получателя страховых услуг на получение выплаты удобным для него способом из числа указанных в договоре страхования;

11.2.5.4. выплатить страховое возмещение в установленный договором страхования срок;

11.2.6. по устному или письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации получателя страховых услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», предоставить бесплатно:

- информацию о расчете суммы страховой выплаты;

- исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты);

- документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе в выплате страхового возмещения (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты);

- расчет суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества (при применении условия об износе);

11.2.7. в случае не признания заявленного события страховым случаем направить Страхователю (Выгодоприобретателю) мотивированный отказ;

11.2.8. по поступившему запросу проинформировать Страхователя (Выгодоприобретателя) обо всех предусмотренных договором страхования и (или) Правилами необходимых действиях, которые он должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов;

11.2.9. обеспечивать соблюдение требований к идентификации Страхователей (Выгодоприобретателей, их представителей, а также получателей страховой выплаты) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при заключении договора страхования и/или при урегулировании требований о страховой выплате;

11.2.10. при оплате страховой премии в рассрочку, проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений одним из следующих способов: путем рассылки SMS сообщения на имеющийся у Страховщика телефонный номер или путем письменного уведомления, в том числе с помощью электронной почты или официального сайта Страховщика через личный кабинет Страхователя (при наличии) путем электронного документооборота;

11.2.11. уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя) о дополнительных условиях для заключения договора страхования и о порядке выполнения дополнительных условий (в т.ч. об осмотре имущества, подлежащего страхованию, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования и т.п.);

11.2.12. по запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставить ему копии договора страхования (страхового полиса) и копии иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (правил страхования, программ, планов, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению. При этом, Страховщик обязан предоставить Страхователю копии, указанных документов по действующим договорам страхования бесплатно один раз;

11.2.13. по запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставить ему информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

11.3. Страхователь имеет право:

11.3.1. при утрате договора страхования получить на основании письменного заявления его дубликат;

11.3.2. вносить предложения по изменению условий договора страхования;

11.3.3. досрочно расторгнуть договор страхования или отказаться от договора страхования в порядке, предусмотренном Правилами страхования, договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации;

11.3.4. передать права на заложенное имущество другому юридическому или физическому лицу;

11.3.5. отозвать свое согласие на обработку персональных данных в любой момент (в случае когда такое согласие предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации) путем предоставления Страховщику заявления в простой письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

11.3.6. запросить у Страховщика информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

11.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

11.4.1. соблюдать Правила страхования, сообщать Страховщику обо всех известных ему обязательствах, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, при заключении договора страхования и всех изменениях риска в период действия договора страхования, а также предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе;

11.4.2. обеспечивать сохранность застрахованного имущества, не нарушать правил по технике безопасности и норм противопожарной безопасности, охраны объекта и санитарно-

эпидемиологических требований, принимать меры, предупреждающие его утрату (гибель), недостачу или повреждение, предоставлять Страховщику и его представителям возможность осмотра застрахованного имущества, а также проверки бухгалтерской документации как при составлении договора страхования, так и в период его действия.

Своевременно обеспечивать выполнение указаний и предписаний соответствующих органов надзора, письменно уведомив о них Страховщика;

11.4.3. сообщать Страховщику обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении принимаемого на страхование имущества с указанием наименования другого Страховщика, срока действия договора страхования, страховых рисков и страховых сумм;

11.4.4. уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и сроки, предусмотренные договором страхования;

11.4.5. в период срока действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, сообщать Страховщику способом, обеспечивающим фиксирование текста и даты сообщения (заказным письмом с уведомлением о вручении, телефонограммой или телеграммой, по факсимильной связи, электронной почтой, либо с использованием других средств связи и доставки) о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

При этом значительными признаются изменения, оговоренные в заявлении на страхование, в договоре страхования (страховом полисе) или в Правилах страхования, а также изменения следующих обстоятельств:

- о планируемом проведении строительных, электротехнических, ремонтных и иных работ на/в застрахованном имуществе;

- о передаче права владения, пользования, распоряжения (без передачи права собственности) застрахованным имуществом другому лицу;

- об оставлении застрахованного имущества без присмотра на срок, превышающий два месяца;

- о состоянии, содержании, условиях эксплуатации и обслуживания застрахованного имущества, влияющие на увеличение степени страхового риска и об изменении адреса места регистрации/места нахождения.

Указанный перечень не является исчерпывающим и может быть дополнен в договоре страхования.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы Стороны могли это разумно предвидеть, договор страхования вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях;

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или оплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска (п.9.9. Правил страхования);

11.4.6. предоставлять возможность Страховщику или его представителям проводить расследование, а также возможность ознакомления с документами, позволяющими выяснить обстоятельства наступления страхового события и размер причиненного застрахованному имуществу ущерба, опрашивать любого работника Страхователя (Выгодоприобретателя), знающего обстоятельства дела;

11.4.7. после восстановления застрахованного имущества в течение 30 (тридцати) рабочих дней от даты окончания ремонта предоставить его Страховщику или его представителю для осмотра. В случае невозможности предоставления восстановленного имущества Страховщику или его представителю, в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты окончания ремонта согласовать с ним иной способ подтверждения факта восстановления застрахованного имущества (фотографии, акт выполненных работ и т.п.).

При невыполнении данной обязанности Страховщик не производит выплат страхового возмещения при повторных аналогичных повреждениях застрахованного имущества;

11.4.8. передать Страховщику все документы и предпринять все меры для осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам;

11.4.9. в течение 3 (трех) рабочих дней письменно сообщить Страховщику об исполнении должником обязательств по договору обеспеченному залогом;

11.4.10. предоставить полные банковские реквизиты получателя для перечисления Страховщиком страховой выплаты (при получении выплаты страхового возмещения в денежной форме).

11.5. Страховщик и Страхователь также обладают иными правами и обязанностями, предусмотренными договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации. В договоре страхования сторонами могут быть согласованы иные права и обязанности, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

12. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

12.1. При наступлении страхового события Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

12.1.1. принять все возможные и необходимые меры для предотвращения и/или устранения причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба и по спасению застрахованного имущества;

12.1.2. незамедлительно, но в любом случае в течение 24-х часов с момента наступления страхового события, обратиться в компетентные органы (органы охраны правопорядка, управление пожарной охраны и другие) и обеспечить документальное оформление произошедшего события, в результате которого причинен ущерб застрахованному имуществу;

12.1.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о причинении ущерба застрахованному имуществу, уведомить Страховщика об обнаружении ущерба, способом, обеспечивающим фиксирование текста с указанием отправителя и даты сообщения (заказным письмом с уведомлением о вручении, телефонограммой или телеграммой, по факсимильной связи, электронной почтой, либо с использованием других средств связи и доставки), с указанием следующих сведений:

- номера и даты заключения договора страхования;
- даты причинения ущерба застрахованному имуществу (если она неизвестна, то указываются ориентировочные данные);

- кратких сведений о произошедшем событии, в результате которого произошла утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества, о характере причиненного ущерба и о его ориентировочном размере;

12.1.4. следовать письменным указаниям Страховщика по уменьшению убытков, покрываемых страхованием, если таковые будут сообщены. В случае если Страховщик сочтет необходимым осмотреть место происшествия, сохранять пострадавшее имущество до прибытия эксперта Страховщика в неизменном виде.

Изменение обстоятельств причинения убытка может быть произведено в случае, если это диктуется соображениями безопасности или уменьшением размера ущерба;

12.1.5. осуществлять доступные меры по сбору и сохранению информации о поврежденном застрахованном имуществе, месте происшествия, в том числе, фото - и видеоматериалов и других документов.

12.2. Страховщик при получении уведомления о событии, имеющем признаки страхового случая, обязан, при необходимости осмотра поврежденного или погибшего застрахованного имущества, а также места происшествия, согласовать со Страхователем (Выгодоприобретателем) дату его проведения и провести осмотр (в присутствии полномочных представителей Страхователя (Выгодоприобретателя)).

Страховщик оставляет за собой право не осматривать погибшее или поврежденное застрахованное имущество, а также место происшествия, письменно уведомив об этом Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения уведомления от Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении случайного и непредвиденного события, имеющего признаки страхового случая.

В случае если Страховщик воспользовался своим правом на осмотр утраченного (погибшего), недостающего или поврежденного застрахованного имущества, а также места происшествия, представитель Страховщика совместно с представителем Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение 5 (пяти) рабочих дней после проведения осмотра застрахованного имущества или места происшествия составляют Акт осмотра. Акт осмотра подписывается представителем Страховщика и представителем Страхователя (Выгодоприобретателя).

В случае если осмотр утраченного (погибшего), недостающего или поврежденного застрахованного имущества, а также осмотр места происшествия представителем Страховщика не производился, Акт осмотра не составляется.

12.3. В случае причинения ущерба застрахованному имуществу по вине третьих лиц, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан принять меры к выявлению виновного в причинении ущерба и обеспечению права требования к виновной стороне.

12.4. Для получения страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет по требованию Страховщика следующие документы (оригиналы или надлежащим образом заверенные копии), конкретный перечень которых определяется Страховщиком в зависимости от наступившего события и иных обстоятельств:

12.4.1. заявление о выплате страхового возмещения по утвержденной Страховщиком форме (Приложение 7 к Правилам страхования) с указанием полных банковских реквизитов получателя страхового возмещения;

12.4.2. договор (полис) страхования и дополнительные соглашения к нему (если таковые составлялись);

12.4.3. документы, необходимые для идентификации Выгодоприобретателя (или получателя страховой выплаты) (в случае, если на этапе заключения договора страхования идентификация указанного лица не осуществлялась), а также документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты (если получатель – физическое лицо);

12.4.4. документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества, указанные в п.9.4.2. Правил страхования (предоставляются в случае, если на момент заключения договора страхования данные документы Страховщику не предоставлялись);

12.4.5. документ, подтверждающий полномочия представителя Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения (т.е. оформленная в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке доверенность);

12.4.6. перечень (опись) утраченного (погибшего), недостающего или поврежденного застрахованного имущества, с указанием количества и степени его повреждения;

12.4.7. документы, позволяющие оценить размер причиненных убытков, в частности, позволяющие судить о стоимости утраченного (погибшего), недостающего или поврежденного имущества, стоимости необходимых ремонтно-восстановительных работ и др. расходов:

- документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер необходимых и целесообразных расходов по минимизации или предотвращению убытка;

- документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования;

- отчет независимого оценщика о стоимости ремонтно – восстановительных работ;

- отчет о стоимости ремонтно – восстановительных работ на основании сметы (расчета) Страхователя.

12.4.8. документы, подтверждающие факт наступления события (в зависимости от конкретного случая):

- в случае пожара, удара молнии, взрыва - справки государственной противопожарной службы, органов внутренних дел, заключения пожарно-технической экспертизы, акты, заключения аварийных служб, государственных и ведомственных комиссий, МЧС, подтверждающие факт наступления события. В случае возбуждения/отказа в возбуждении уголовного дела по факту пожара предоставляется копия постановления о возбуждении уголовного дела/отказе в возбуждении уголовного дела с указанием статьи Уголовного кодекса Российской Федерации, заверенная печатью органа внутренних дел, в производстве которого находится уголовное дело и др.;

- в случае залива - справки, акты, заключения аварийных служб, ремонтно-эксплуатационных подразделений, государственных и ведомственных комиссий и др., подтверждающие факт наступления события;

- в случае стихийного бедствия - акты, заключения, справки подразделений сейсмологической и гидрометеослужбы, подразделений МЧС, государственных и ведомственных комиссий и др., подтверждающие факт наступления стихийного бедствия и его параметры;

- в случае противоправных действий третьих лиц - документы из органов внутренних дел (талон уведомления о принятии заявления Страхователя (Выгодоприобретателя), либо справка, подтверждающая факт обращения в органы внутренних дел по поводу противоправных действий третьих лиц; копия постановления о возбуждении уголовного дела с указанием статьи Уголовного кодекса Российской Федерации или об отказе в возбуждении уголовного дела, заверенная печатью органа внутренних дел, в производстве которого находится уголовное дело) и др.;

- в случае наезда или падения летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов и т.п.), их частей и/или обломков, их груза на/в застрахованное имущество, - документы из органов ГИБДД (в случае наезда транспортного средства на застрахованное имущество), акты, заключения аварийных служб, территориальных подразделений ГО и ЧС, Госгортехнадзора, экспертных комиссий и др.;, подтверждающие факт наступления события;

12.4.9. претензионные документы (претензии, требования к третьим лицам);

12.4.10. в случае, если соответствующие компетентные органы отказали Страхователю (Выгодоприобретателю) в выдаче каких – либо документов, запрошенных Страховщиком, - копию соответствующего запроса и письменного ответа на него, если таковой получен.

12.5. При незначительной сумме ущерба застрахованному имуществу, в размере не превышающим 3% (трех процентов) от страховой суммы пострадавшего застрахованного имущества, Страховщик вправе, если данное условие особо предусмотрено договором страхования, принять решение о выплате страхового возмещения без предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов из компетентных органов. Размер ущерба в этом случае определяется представителем Страховщика.

12.6. При повторном наступлении страхового случая с размером убытков, не превышающем суммы, указанной в п.13.5. Правил страхования, Страховщик вправе потребовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) предоставления подтверждающих документов из компетентных органов.

12.7. Договором страхования может быть предусмотрено условие, при котором, в случае если событие произошло в отдаленных, малонаселенных или труднодоступных районах, куда затруднен доступ сотрудников компетентных органов, Страховщик имеет право принять решение о признании или не признании произошедшего события страховым случаем на основании акта расследования проведенного Страховщиком.

12.8. На основании предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней (если иное не предусмотрено договором страхования) с момента получения всех необходимых документов, указанных в пп.12.4.1.–12.4.10. Правил страхования, принимает решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем, оформляет страховой акт или составляет мотивированный отказ.

Составленный и утвержденный уполномоченным лицом Страховщика, страховой акт должен содержать расчет суммы страхового возмещения и свидетельствует о признании страхового события страховым случаем и является основанием для выплаты страхового возмещения.

12.9. Страховщик имеет право отсрочить (продлить/приостановить) принятие решения о выплате страхового возмещения (составление страхового акта или мотивированного отказа) в случае:

- возбуждения против Страхователя (Выгодоприобретателя) уголовного дела по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества - до вынесения приговора судом или прекращения уголовного дела, уголовного преследования;

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

- если у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, а равно и достоверности содержащейся в них информации, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность/достоверность информации таких документов специализированной организацией;

- при необходимости проведения независимой экспертизы – на время ее проведения;

- до получения ответов компетентных органов на запросы по факту наступления события, имеющего признаки страхового.

- если течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра утраченного/поврежденного имущества - до даты проведения осмотра утраченного/поврежденного имущества. В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на выплату страхового возмещения, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем);

- в случае обжалования (опротестования) судебного решения в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке - до момента вступления в законную силу решения суда;

- если лицо, обратившееся за страховой выплатой (получатель страховой выплаты) не предоставило документ удостоверяющий личность, а также другие сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты - до получения вышеуказанных сведений/документов, оформленных надлежащим образом.

12.10. Страховщик имеет право продлить (приостановить) срок выплаты страхового возмещения, предусмотренный договором страхования, в случае не предоставления Страхователем полных банковских реквизитов получателя страхового возмещения, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты - до получения указанных сведений/документов, оформленных надлежащим образом.

В случае продления/приостановки Страховщиком срока выплаты страхового возмещения, Страховщик уведомляет обратившееся за страховой выплатой лицо о факте приостановки и запрашивает у него недостающие сведения/документы.

13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. При урегулировании ущерба, причиненного застрахованному имуществу, размер страхового возмещения определяется в соответствии с Правилами страхования и договором страхования.

13.2. Размер необходимых и целесообразных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) по минимизации или предотвращению убытка, предусмотренных договором страхования и

возмещаемых Страховщиком при наступлении страхового случая, определяется исходя из документов, подтверждающих факт и причины наступления страхового случая (документы правоохранительных, экспертных, пожарных и других организаций), а также документов подтверждающих размер ущерба.

13.3. Размер подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования определяется следующим образом:

13.3.1. при утрате (гибели) застрахованного недвижимого имущества - в размере реальных затрат, необходимых для восстановления имущества до состояния в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования и реализации, но не выше страховой суммы (лимита ответственности), установленной по данному имуществу в соответствии с договором страхования. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании проведенной им экспертизы с учетом стоимости утраченного (погибшего) имущества на момент наступления страхового события;

13.3.2. при повреждении застрахованного недвижимого имущества – в размере реальных затрат, необходимых для восстановления поврежденного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, но не выше страховой суммы (лимита ответственности), установленной по данному имуществу в соответствии с договором страхования. При этом страховая выплата осуществляется в размере, не превышающем нормативов возмещения по конструктивным элементам имущества, установленных в заявлении на страховании, которое является неотъемлемой частью договора страхования;

13.3.3. при утрате (гибели), недостачи застрахованного движимого имущества – в размере его действительной стоимости на момент заключения договора страхования за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования и реализации. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании проведенной им экспертизы с учетом стоимости утраченного (погибшего) имущества на момент наступления страхового события;

13.3.4. при повреждении застрахованного движимого имущества – в размере реальных затрат, необходимых для восстановления поврежденного имущества до состояния в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, но не выше страховой суммы (лимита ответственности), установленной по данному имуществу в соответствии с договором страхования;

13.3.5. необходимые и целесообразно произведенные расходы по минимизации или предотвращению убытка возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму (лимит ответственности), установленную договором страхования. Расходы в целях уменьшения убытков подлежат возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

13.4. Восстановительные и ремонтные работы производятся наиболее экономичным способом, в которые включаются:

- расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления) застрахованного имущества;
- расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению) застрахованного имущества;
- расходы на разборку конструкций пострадавшего имущества, если возмещение данных расходов предусмотрено договором страхования;
- расходы на доставку материалов к месту ремонта;
- другие расходы, произведенные Страхователем после их письменного согласования со Страховщиком.

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

Если в процессе ремонта застрахованного имущества будут обнаружены скрытые дефекты, возникшие в результате страхового случая, то Страховщик определяет величину убытка, вызванного скрытыми дефектами, и производит выплату дополнительного страхового возмещения в порядке, предусмотренном Правилами страхования.

13.5. В затраты на восстановление (ремонт) застрахованного имущества не включаются:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного имущества;
- расходы по профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного имущества, а также иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем;
- расходы по оплате сумм налога на добавленную стоимость (НДС), таможенные сборы и транспортные расходы, если иное не предусмотрено договором страхования;
- иные расходы по восстановлению (ремонту) застрахованного имущества, необходимость которых не обусловлена страховым случаем.

13.6. Стоимость восстановительных и ремонтных работ может определяться на основании одного из следующих документов (при этом выбор документа осуществляется Страховщиком):

а) сметы на восстановление или ремонт, составленные организацией, имеющей право на составление проектно-сметной документации;

б) на основании сметы (расчета) Страхователя (Страховщика).

В смету на восстановление или ремонт включается только та утраченная стоимость имущества, которая вызвана страховым случаем.

13.7. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы (при этом Страхователь согласовывает эксперта (оценщика) со Страховщиком). Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. Если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в страховой выплате был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы, выплаченной после проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

13.8. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней (если иной срок не установлен договором страхования) с момента подписания страхового акта.

13.9. Страховая выплата производится Страховщиком за вычетом установленной в договоре страхования франшизы.

13.10. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховое возмещение выплачивается:

13.10.1. в случае если сумма страхового возмещения окажется больше, чем сумма задолженности по договору, обеспеченному залогом то страховое возмещение, равное сумме задолженности, выплачивается Выгодоприобретателю (залогодержателю), а оставшаяся сумма выплачивается Страхователю (залогодателю);

13.10.2. в случае если сумма страхового возмещения меньше или равна сумме задолженности по договору, обеспеченному залогом, то страховое возмещение выплачивается Выгодоприобретателю (залогодержателю);

13.10.3. в случае, исполнения (в т.ч. досрочного исполнения) в полном объеме обязательства, обеспеченного залогом и/или прекращения действия договора залога, то страховое возмещение, выплачивается Страхователю.

13.11. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально страховым суммам, установленным по всем договорам страхования, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

13.12. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение за убытки от третьих лиц, Страховщик выплачивает, лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям договора страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

13.13. Выплата страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) производится путем:

- безналичного перечисления на банковский счет Страхователя (Выгодоприобретателя). Днем выплаты страхового возмещения считается дата списания со счета Страховщика подлежащей перечислению на счет получателя суммы;

- наличными денежными средствами через кассу Страховщика, при этом датой выплаты страхового возмещения признается дата получения Страхователем (Выгодоприобретателем) денежных средств в кассе Страховщика.

13.14. Если в последующем после выплаты страхового возмещения обнаружится обстоятельство, которое по Правилам страхования или договору страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения, он обязан вернуть Страховщику полученное возмещение (или его соответствующую часть) в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня официального подтверждения данного обстоятельства.

13.15. Для получения страхового возмещения, в случае хищения застрахованного имущества, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан заключить со Страховщиком договор о передаче права собственности на имущество, в соответствии с которым Страхователь (Выгодоприобретатель) принимает на себя обязательство возвратить Страховщику в течение 30 (тридцати) дней с даты обнаружения данного имущества, выплаченного страховое возмещение за вычетом расходов, связанных с компенсацией ущерба, причиненного утратой данного имущества. Определение размера указанных расходов происходит в соответствии с договором страхования и Правилами страхования.

13.16. В случае принятия решения об отказе в выплате, в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия решения об отказе направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин отказа в выплате страхового возмещения (в т.ч. с помощью официального сайта Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети

«Интернет» путем электронного документооборота) со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и Правил страхования, на основании которых принято решение об отказе.

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

При наличии споров о правомерности признания произошедшего события страховым случаем, размерах причиненного вреда (ущерба) и/или о наличии у Выгодоприобретателя права на получение страхового возмещения и т.п., выплата страхового возмещения производится в порядке и сроки, установленные действующим законодательством Российской Федерации, на основании вступившего в законную силу:

- решения уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг – физических лиц;
- решения суда.

13.17. При определении в договоре страхования страховой суммы, размера страховой премии в эквиваленте иностранной валюты, страховое возмещение исчисляется в эквиваленте соответствующей иностранной валюты и выплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату наступления страхового случая, если иное не предусмотрено договором.

14. ПОРЯДОК, СПОСОБ УВЕДОМЛЕНИЯ И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

14.1. Согласно статьи 165.1 Гражданского кодекса Российской Федерации Страхователь (Выгодоприобретатель) и Страховщик договорились, что заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или договор страхования связывают гражданско-правовые последствия для данных лиц, должны быть совершены в письменной форме и переданы адресату (его представителю) на руки или почтовой, телеграфной связью, с помощью официального сайта Страховщика через личный кабинет Страхователя (Выгодоприобретателя) путем электронного документооборота, а также с помощью электронной почты на адрес электронной почты, указанный Страхователем (Выгодоприобретателем) в заявлении на страхование/договоре страхования, влекут для них такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения адресату (его представителю), при этом юридически значимое сообщение считается доставленным в следующих случаях:

- 1) при передаче юридически значимого сообщения на руки адресату – со дня его вручения;
- 2) при передаче юридически значимого сообщения почтовой, телеграфной связью в случае наступления одного из следующих событий в зависимости от того, какое из них наступило ранее:

- со дня вручения его адресату;
- отказа адресата от его получения;
- по истечению месяца со дня его поступления на объект почтовой связи, обслуживающий адресата, на который отправлено юридически значимое сообщение (в последних двух случаях юридически значимое сообщение считается доставленным, так как оно не было фактически получено адресатом по обстоятельствам, зависящим от него);

- 3) при передаче юридически значимого сообщения с помощью официального сайта Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» через личный кабинет Страхователя (Выгодоприобретателя) или на адрес электронной почты - со дня его доставки адресату.

14.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) и Страховщик согласно абзаца 2 пункта 1 статьи 432 Гражданского кодекса Российской Федерации договорились, что адреса данных лиц (в т.ч. адрес электронной почты), указанные в договоре страхования, а также сведения о реквизитах банковских счетов этих лиц являются существенными условиями договора страхования и подлежат изменению только в письменной форме путем односторонних сделок – направления юридически значимых сообщений согласно п.14.1 Правил страхования. При этом договор страхования считается измененным в этой части со дня доставки юридически значимого сообщения адресату согласно п.14.1 Правил страхования.

В случае изменения адреса (в т.ч. адреса электронной почты), реквизитов банковского счета одной из Сторон договора страхования и не изменения этой Стороной договора страхования в данной части предусмотренным п.14.1-14.2 Правил страхования способом, риск связанных с этим неблагоприятных последствий (в том числе риск убытков) несет Сторона, чьи адрес и (или) реквизиты банковского счета изменились.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1. По спорам, вытекающим из договора страхования, обязателен следующий досудебный порядок урегулирования, состоящий из двух обязательных этапов:

- проведение переговоров - при этом лицо, считающее, что его права нарушены, обязано направить письменное уведомление о проведении переговоров, обеспечив вручение адресату уведомления о дате, времени и месте переговоров за семь дней до дня переговоров;

- при недостижении соглашения по предмету спора в процессе переговоров обязательным является направление письменной претензии (заявления) (в т.ч. с помощью официального сайта Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» путем электронного документооборота), с указанием причин несогласия с действиями (бездействием) оппонента, мотивированных доводов по предъявляемым требованиям. При этом, до момента направления письменной претензии (заявления) необходимо предоставить застрахованное имущество Страховщику для осмотра.

15.2. Срок рассмотрения претензий (заявлений) и подсудность:

15.2.1. Для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, иных лиц, не являющихся потребителями согласно Закона РФ от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей» (в отношении лиц, упомянутых в ч.3 ст.2 Федерального закона РФ от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», данные вопросы определены в п.15.2.2. Правил страхования), срок рассмотрения претензии составляет 30 (тридцать) дней со дня получения претензии. В случае неудовлетворения претензии споры с лицами, указанными в настоящем пункте правил страхования, разрешаются в судебном порядке в Арбитражном суде по подсудности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации.

15.2.2. Для физических лиц, являющихся потребителями согласно Закона РФ от 07.02.1992 №2300-1 «О защите прав потребителей», а также для иных лиц, которым перешли права требования потребителя финансовых услуг к финансовой организации (ч.3 ст.2 Федерального закона РФ от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг») срок рассмотрения претензий (электронного заявления в соответствии с положениями Федерального закона РФ от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг») составляет:

- в случаях, подлежащих рассмотрению в порядке ч.1 ст.15 и п.1 ч.2 ст.16 Федерального закона РФ от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»,

- 15 (пятнадцать) рабочих дней с момента получения претензии (электронного заявления в соответствии с положениями Федерального закона РФ от 04.06.2018 №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»), при этом со дня нарушения прав Страхователя должно пройти не более 180 календарных дней;

- в иных случаях 30 (тридцать) дней.

В случае неудовлетворения претензий/заявлений лиц, указанных в настоящем пункте Правил страхования, споры разрешаются в судебном порядке в суде по установленной подсудности.

15.3. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, заключенного на условиях Правил страхования, может быть предъявлен в течение сроков исковой давности, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
(в % к страховой сумме, на срок - 1 год)

№ п/п	Вид риска	Базовые тарифные ставки (%)
1	2	3
1	Пожар	0,06
2	Удар молнии	0,01
3	Взрыв	0,01
4	Стихийное бедствие	0,01
5	Залив	0,01
6	Противоправные действия третьих лиц	0,03
7	Падение летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов и т.п.), их частей и/или обломков, их груза на/в застрахованное имущество	0,01
8	Наезд	0,01
9	Итого при страховании от всех рисков	0,15