

Регистрационный номер: 51

**ПРАВИЛА**  
**добровольного страхования имущества, используемого в предпринимательской**  
**деятельности**

Москва, 2016 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	3
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	5
4. СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ .....	6
4.1. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ .....	6
4.2. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПОЖАРА, УДАРА МОЛНИИ, ВЗРЫВА, ПАДЕНИЯ ЛЕТАТЕЛЬНОГО АППАРАТА, ЕГО ЧАСТЕЙ ИЛИ ГРУЗА.....	6
4.3. СТРАХОВАНИЕ ОТ БУРИ И ГРАДА.....	8
4.4. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПРОЧИХ СТИХИЙНЫХ БЕДСТВИЙ .....	9
4.5. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПОВРЕЖДЕНИЯ ВОДОЙ ИЛИ ДРУГИМИ ЖИДКОСТЯМИ ИЗ СИСТЕМ ВОДОСНАБЖЕНИЯ, ОТОПЛЕНИЯ, КАНАЛИЗАЦИИ ИЛИ ДРУГИХ АНАЛОГИЧНЫХ СИСТЕМ .....	11
4.6. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПОВРЕЖДЕНИЯ ВОДОЙ ИЗ СИСТЕМ АВТОМАТИЧЕСКОГО ПОЖАРОТУШЕНИЯ .....	12
4.7. СТРАХОВАНИЕ ОТ КРАЖИ СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖА И РАЗБОЯ .....	12
4.8. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПРЕДНАМЕРЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ ТРЕТЬИХ ЛИЦ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПОВРЕЖДЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ИМУЩЕСТВА.....	14
4.9. СТРАХОВАНИЕ ОТ НАЕЗДА ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ .....	15
4.10. СТРАХОВАНИЕ ОТ ВОЗДЕЙСТВИЯ ДЫМА.....	15
4.11. СТРАХОВАНИЕ ОТ ЗВУКОВОЙ УДАРНОЙ ВОЛНЫ .....	15
4.13. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ .....	16
4.14. ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ .....	17
4.15. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ .....	17
4.16. ФРАНШИЗА .....	18
4.17. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ .....	18
5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.....	19
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	19
7. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА .....	20
8. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ.....	21
9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ .....	23
10. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	25
11. СТРАХОВАНИЕ НА СУММУ, ПРЕВЫШАЮЩУЮ СТРАХОВУЮ СТОИМОСТЬ. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ .....	26
12. СУБРОГАЦИЯ.....	26
13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ .....	26
14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.....	26

Приложение №1. Дополнительные условия страхования дополнительных расходов в связи с заменой (восстановлением) погибшего имущества

Приложение №2. Дополнительные условия страхования товарно-материальных ценностей на складе или в торговом зале

Приложение №3. Дополнительные условия страхования продуктов (товаров), хранящихся в холодильных камерах

Приложение №4. Дополнительные условия страхования изделий из стекла и рекламных установок

Приложение №5. Дополнительные условия страхования от перерыва в предпринимательской деятельности

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила, разработанные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, содержат условия страхования, на которых Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб» (далее – Страховщик) заключает договоры страхования имущества, используемого в предпринимательской деятельности (далее - договор страхования) с юридическими и физическими лицами (далее - Страхователи).

1.2. В соответствии с настоящими Правилами Страхователями могут выступать:

- юридические лица (предприятия, учреждения, организации любых организационно-правовых форм);

- физические лица, имущество которых используется в предпринимательской деятельности, в т.ч. индивидуальные предприниматели.

1.3. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) выплатить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), страховое возмещение в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.4. Имущество, используемое в предпринимательской деятельности (далее – имущество), может быть застраховано в пользу Страхователя или иного лица (Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен с момента его заключения.

Договор страхования считается заключенным в пользу Выгодоприобретателя, если Выгодоприобретатель указан в договоре страхования.

1.5. При страховании имущества в пользу Выгодоприобретателя все положения настоящих Правил, относящиеся к Страхователю, кроме положений, касающихся заключения, изменения, прекращения договора страхования и уплаты страховой премии, распространяются на Выгодоприобретателя и влекут для него те же последствия, что и указанные для Страхователя. На Выгодоприобретателя также может быть возложена обязанность по уплате страховой премии, не исполненная Страхователем, в случае, предусмотренном п. 2 ст. 939 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

1.6. Обязательства сторон по договору страхования (страховые суммы, страховые премии, страховые выплаты) выражаются в рублях, если договором не установлено иное.

Договором может быть предусмотрена оплата обязательств в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте. В этом случае, если иное не предусмотрено договором страхования, действуют следующие положения:

- уплата страховой премии (страховых взносов) производится в российских рублях по официальному курсу иностранной валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) на дату уплаты страховой премии (страховых взносов);

- страховая выплата рассчитывается в эквиваленте иностранной валюты и осуществляется в российских рублях по официальному курсу этой валюты, установленному ЦБ РФ на дату страхового случая. Если курс на дату страхового случая превышает курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на дату заключения договора страхования, увеличенный на 15%, то сумма возмещения в рублях рассчитывается по курсу, установленному ЦБ РФ на дату заключения договора страхования, увеличенному на 15%.

В случае досрочного прекращения действия договора страхования, если при этом предусмотрен возврат части страховой премии, действуют следующие условия:

- если премия была уплачена единовременным платежом, то при исчислении возвращаемой суммы применяется курс иностранной валюты, установленный ЦБ РФ на день уплаты страховой премии;

- если премия была уплачена в рассрочку, то при исчислении возвращаемой суммы применяется средневзвешенный курс иностранной валюты. Средневзвешенный курс валюты определяется путем деления уплаченной суммы страховой премии (страховых взносов), исчисленной в рублях, на уплаченной сумму страховой премии (страховых взносов), исчисленную в иностранной валюте.

## 2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

2.1. Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах в том случае, если в самом договоре прямо указывается на их применение и настоящие Правила приложены к договору. Вручение Страхователю Правил страхования при заключении договора удостоверяется записью в договоре страхования.

2.2. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, эти условия становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика.

2.3. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об исключении отдельных положений настоящих Правил из текста договора страхования и/или его дополнении положениями, не изложенными в тексте настоящих Правил, если такие исключения и/или дополнения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

2.4. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя. Форма письменного заявления устанавливается Страховщиком.

Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска). Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, оговоренные в письменном заявлении о страховании или в договоре страхования, в т.ч. сведения о том, действуют ли в отношении Страхователя или Выгодоприобретателя торговые или экономические санкции Соединенных Штатов Америки (США) или Европейского Союза (ЕС).

Также Страхователь обязан сообщить Страховщику при заключении договора страхования обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении имущества, подлежащего страхованию по договору со Страховщиком.

2.5. Для заключения договора страхования и оценки страхового риска Страхователь обязан представить Страховщику по его требованию:

- документы, содержащие сведения о Страхователе и роде его деятельности, в т.ч. идентификационные, регистрационные данные, банковские реквизиты;
- документы, содержащие сведения о застрахованном имуществе и условиях его содержания;
- документы, устанавливающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество;
- документы, подтверждающие стоимость застрахованного имущества.

2.6. Договор страхования может заключаться путем:

- составления одного документа, подписанного от имени сторон уполномоченными лицами (пункт 2 статьи 434 ГК РФ);
- вручения Страхователю на основании его устного или письменного заявления страхового полиса, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием Страхователем страхового полиса.

2.7. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику при заключении договора страхования заведомо ложные сведения (пп. 2.4 и 2.5 настоящих Правил), то Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных ст. 179 ГК РФ.

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

2.8. Страховщик имеет право осматривать застрахованное имущество в течение срока действия договора страхования, проверять предоставленную Страхователем информацию и выполнение условий договора страхования, а Страхователь обязан по требованию Страховщика обеспечить его представителю допуск на территорию страхования.

2.9. Подписанием заявления о страховании и (или) договора страхования (страхового полиса), иного документа, используемого при заключении и исполнении договора страхования, и (или) принятием договора страхования (страхового полиса), и (или) оплатой страховой премии (первого страхового взноса) Страхователь подтверждает, что в отношении него и (или) его акционеров, а также Выгодоприобретателей и (или) их акционеров не действуют торговые или экономические санкции США или ЕС.

Страхователь исходит из того, что:

- указанные выше сведения о торговых или экономических санкциях США или ЕС имеют существенное значение для заключения и исполнения договора страхования Страховщиком (в частности, Страховщик, полагаясь на данные сведения, определяет возможность перестрахования рисков, принятых по договору страхования);
- указанные выше сведения о торговых или экономических санкциях США или ЕС являются заверением об обстоятельствах, имеющих значение для заключения, исполнения и прекращения договора страхования (ст. 431.2 Гражданского кодекса РФ);
- введение торговых или экономических санкций США или ЕС является значительным изменением в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования.

В случае предоставления Страхователем недостоверных заверений об указанных обстоятельствах, Страховщик вправе отказаться от договора страхования (исполнения договора) путем уведомления другой стороны об отказе от договора (исполнения договора) и удержать уплаченную сумму страховой премии в качестве неустойки. При этом договор страхования прекращается с даты его заключения. Отказ Страховщика от договора страхования осуществляется путем направления Страхователю уведомления об отказе от договора (исполнения договора) (согласно ст.450.1 ГК РФ).

2.10. Если договор страхования заключен на срок более одного года, то по окончании каждого года действия договора страхования (страховой год) Страховщик по результатам оценки сложившейся убыточности (оплаченные убытки и заявленные в течение годового периода страхования убытки) вправе пересмотреть условия страхования путем направления Страхователю дополнительного соглашения о внесении в договор страхования соответствующих изменений и/или доплаты страховой премии. Такое дополнительное соглашение должно быть направлено Страховщиком за 14 календарных дней до даты окончания очередного страхового года (если иной срок не установлен договором страхования). При этом если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования и/или не вернет

подписанное дополнительное соглашение Страховщику не позднее чем за 3 календарных дня до даты окончания очередного страхового года, Страховщик вправе отказаться от исполнения договора страхования в одностороннем порядке с первой даты следующего страхового года путем направления соответствующего уведомления Страхователю, при этом Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию за неистекший срок страхования.

### 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, указанного в договоре страхования (далее - застрахованное имущество).

3.2. По настоящим Правилам могут быть застрахованы:

3.2.1. Объекты недвижимости в целом (здания, сооружения, земельные участки, не эксплуатируемые по прямому назначению воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты и иные объекты, в том числе объекты незавершенного строительства), а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (конструктивные элементы, внутренняя и внешняя отделка, инженерное оборудование зданий, сооружений и т.п.).

Под конструктивными элементами понимаются фундамент, стены, перекрытия, перегородки, крыша, лестницы, иные элементы, выполняющие несущие и ограждающие функции.

Под внутренней отделкой понимается покрытие стен, перегородок, потолка и пола всеми видами материалов, декоративные элементы, дверные и оконные конструкции, сантехническое оборудование.

Под внешней отделкой понимается покрытие поверхностей стен с внешней стороны зданий, сооружений всеми видами материалов, декоративные элементы.

Под инженерным оборудованием понимаются системы водоснабжения, водоотведения, отопления, газоснабжения, электроснабжения, вентиляции, кондиционирования воздуха, пожаротушения, мусороудаления, телекоммуникационные системы, лифтовое и эскалаторное оборудование, охранные системы и системы контроля доступа.

3.2.2. Движимое имущество (машины и оборудование, транспортные средства (за исключением стадии эксплуатации), мебель, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы и т. д.).

3.3. Застрахованным имуществом является только имущество, указанное в договоре страхования и не перечисленное в п.3.4 настоящих Правил (если иное не предусмотрено договором страхования) и в п.3.5 настоящих Правил.

3.4. Только если это предусмотрено договором страхования, застрахованным имуществом является следующее имущество:

- а) денежная наличность;
- б) ценные бумаги, акцизные марки;
- в) драгоценные и редкоземельные металлы, драгоценные камни, жемчуг и ювелирные изделия;
- г) марки, монеты, медали, денежные знаки, рисунки, картины, скульптуры и иные предметы коллекций или предметы, являющиеся произведениями искусства;
- д) банковские карты и карты экспресс-оплаты;
- е) мобильные телефоны;
- ж) автомобильный, железнодорожный, водный и воздушный транспорт во время его нахождения на охраняемой огороженной площадке или в закрытом помещении;
- з) рукописи, планы, схемы, чертежи, бухгалтерские и деловые книги и иные документы (документированная информация) на бумажных и электронных носителях;
- и) литографии, негативные и позитивные пленки, клише, изготовленные для целей воспроизведения;
- к) модели, макеты, образцы, формы, выставочные экземпляры и т.п.;
- л) технические носители данных, программное обеспечение;
- м) законсервированное (неиспользуемое длительное время) производственное оборудование;
- н) земельные участки;
- о) имущество, принадлежащее работникам Страхователя, которое обычно или по требованию Страхователя находится на территории страхования и используется для его хозяйственной деятельности.
- к) здания (сооружения), находящиеся в стадии незавершенного строительства;
- з) деловая древесина и дрова на лесосеках и во время сплава.

3.5. По настоящим Правилам не может быть застраховано следующее имущество:

- а) водные ресурсы и полезные ископаемые, не извлеченные из недр;
- б) растения, животные, микроорганизмы;
- в) имущество, находящееся в открытом море и в границах континентального шельфа, в том числе маяки, нефтяные платформы и т.п.;
- г) взрывчатые вещества и боеприпасы;
- д) свалки для мусора;
- е) оборудование и другое имущество, используемое в цикле сгорания ядерного топлива;

ж) здания и сооружения, признанные государственными компетентными органами находящимися в аварийном состоянии, а также расположенное в таких зданиях (сооружениях) имущество;

з) товары с просроченным сроком годности или сроком реализации.

3.6. В договоре страхования имущество может быть объединено в группы. Такими группами, если иное не предусмотрено договором страхования, являются:

а) здания и сооружения (помещения);

б) отделка зданий и сооружений (помещений);

в) инженерное оборудование зданий и сооружений (помещений);

г) машины и оборудование;

д) мебель и хозяйственный инвентарь;

е) бытовая техника и оргтехника;

ж) товарно-материальные ценности.

Если в договоре страхования указываются группы имущества, то под застрахованным имуществом понимаются все предметы (объекты), расположенные на территории страхования, которые являются частью таких групп имущества в соответствии с указанными в договоре страхования классификационными признаками (включая предметы (объекты), которые существовали на момент заключения договора страхования, и предметы (объекты), которые впоследствии были добавлены в соответствующую группу).

## **4. СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ**

### **4.1. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ**

4.1.1. В соответствии с настоящими Правилами к страховым рискам относятся предполагаемые события, на случай наступления которых проводится страхование, указанные в п.4.1.2. настоящих Правил, и предусмотренные договором страхования.

4.1.2. Страховым случаем, с учетом исключений и ограничений, установленных в пп.4.2-4.12, 4.14 настоящих Правил или договором страхования, является утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества вследствие:

4.1.2.1. Пожара, удара молнии, взрыва, падения летательного аппарата, его частей или груза.

4.1.2.2. Бури и/или града.

4.1.2.3. Прочих стихийных бедствий.

4.1.2.4. Повреждения водой или другими жидкостями из систем водоснабжения, отопления, канализации или других аналогичных систем.

4.1.2.5. Повреждения водой из систем автоматического пожаротушения.

4.1.2.6. Кражи со взломом, грабежа и разбоя;

4.1.2.7. Преднамеренных действий третьих лиц, направленных на повреждение застрахованного имущества;

4.1.2.8. Наезда транспортных средств.

4.1.2.9. Воздействия дыма;

4.1.2.10. Воздействия звуковой ударной волны;

4.1.2.11. Иных рисков внешнего воздействия.

4.1.3. Конкретный перечень событий, являющихся причиной наступления страхового случая, указывается в договоре страхования. При этом в указанный перечень могут вноситься как все события, предусмотренные пп. 4.1.2.1 – 4.1.2.11 настоящих Правил, так и отдельные из них.

### **4.2. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПОЖАРА, УДАРА МОЛНИИ, ВЗРЫВА, ПАДЕНИЯ ЛЕТАТЕЛЬНОГО АППАРАТА, ЕГО ЧАСТЕЙ ИЛИ ГРУЗА**

#### **4.2.1. Страхование от пожара.**

4.2.1.1. Согласно настоящим Правилам под пожаром понимается неконтролируемое горение в форме открытого пламени или тления, которое возникло вне специально отведенного для этого места или вышло за пределы такого места и способно самостоятельно распространяться далее.

4.2.1.2. В рамках страхования от пожара страховым случаем является гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие непосредственного воздействия огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.) возникших при пожаре, а также мероприятий по тушению пожара.

4.2.1.3. В рамках страхования от пожара не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие:

а) воздействия на застрахованное имущество огнем или теплом с целью его обработки, переработки или в других целях (например, сушки, варки, глажения, копчения, жарки, нагревания, горячей обработки или плавления металлов и т.д.);

б) опаливания или прожигания застрахованного имущества горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара;

в) землетрясения, извержения вулкана или бури (за исключением случая, когда страхование от землетрясения, извержения вулкана или бури предусмотрено договором страхования);

г) невыполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) (если Страхователем (Выгодоприобретателем) является физическое лицо, то также его родственниками), его работниками или лицами, выполняющими работы на основании гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем), Правил противопожарного режима в Российской Федерации (в т.ч. неисправности средств пожаротушения, пожарной сигнализации, оставления пульта пожарной сигнализации без наблюдения, если в заявлении о страховании указано их наличие);

д) выделения тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях (в т.ч. самовозгорания), проходящих вследствие естественных свойств имущества.

4.2.1.4. В рамках страхования от пожара не является страховым случаем гибель или повреждение:

а) имущества, с помощью которого или в котором огонь или тепло специально создается и/или которое специально предназначено для его разведения, поддержания, распространения, передачи (например, печам, дымоходам, теплообменникам, установкам денитрификации дымовых газов и т.п.), в результате воздействия огня или тепла, кроме случаев причинения данному имуществу ущерба пожаром извне;

б) бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники в результате внутреннего возгорания под действием электрического тока, если это возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

в) электрических устройств в результате действия на них электрического тока (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, кроме случаев возникновения открытого пламени.

Под электрическими устройствами в соответствии с настоящими Правилами понимаются любые объекты, в которых происходит производство, передача, преобразование или потребление электроэнергии (в том числе электрические кабели и провода).

#### **4.2.2. Страхование от удара молнии.**

4.2.2.1. Согласно настоящим Правилам под ударом молнии понимается прямое попадание разряда атмосферного электричества в застрахованное имущество.

4.2.2.2. В рамках страхования от удара молнии страховым случаем является гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие:

а) непосредственного термического и электродинамического воздействия на него молнии;

б) столкновения с объектами, упавшими вследствие удара молнии.

4.2.2.3. В рамках страхования от удара молнии не является страховым случаем гибель или повреждение электрических устройств в результате действия электричества (перенапряжения) в результате удара молнии или других атмосферных электрических явлений, если оно не привело к возникновению пожара.

4.2.2.4. В рамках страхования от удара молнии не является страховым случаем гибель или повреждение защитных предохранителей любого рода, защитных выключателей, грозовых разрядников, громоотводов и другого аналогичного оборудования в ходе их обычной эксплуатации.

4.2.2.4. Договором страхования может быть предусмотрено страхование имущества на случай гибели или повреждения вследствие воздействия электричества (перенапряжения), вызванного ударом молнии, без возникновения пожара.

#### **4.2.3. Страхование от взрыва.**

4.2.3.1. Согласно настоящим Правилам под взрывом понимается процесс выделения энергии за короткий промежуток времени, вызванный мгновенным физико-химическим изменением состояния вещества, приводящий к возникновению ударной волны и сопровождающийся образованием сжатых газов или паров, способных производить работу.

4.2.3.2. В рамках страхования от взрыва страховым случаем является гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие взрыва газа, используемого для бытовых и промышленных целей, взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также, если это предусмотрено договором страхования, взрыва взрывчатых веществ;

4.2.3.3. В рамках страхования от взрыва гибель или повреждение паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств является страховым случаем, если стенки такого устройства оказываются разорванными так, что давление внутри него и снаружи моментально выравнивается.

Если взрыв происходит внутри указанных выше устройств в силу химических реакций, то их гибель или повреждение является страховым случаем даже тогда, когда стенки их не имеют разрывов.

4.2.3.4. В рамках страхования от взрыва не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие:

а) невыполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) (если Страхователем (Выгодоприобретателем) является физическое лицо, то также его родственниками), его работниками или лицами, выполняющими работы на основании гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем), Правил противопожарного режима в Российской Федерации;

б) взрыва, выполненного в рамках разрешенной деятельности Страхователя или иных лиц;

в) взрывов, которые используются в технологическом процессе;  
г) уменьшения давления внутри сосуда (имплозии);  
д) землетрясения, извержения вулкана или бури (за исключением случая, когда страхование от землетрясения, извержения вулкана или бури предусмотрено договором страхования).

4.2.3.5. В рамках страхования от взрыва не является страховым случаем гибель или повреждение:

а) машинного оборудования в результате взрыва внутри камеры внутреннего сгорания (цилиндра двигателя);

б) электрических коммутационных устройств в силу давления газа внутри них;

е) паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств в результате их взрыва, вызванного их износом, коррозией, накипью, осадками или отложениями на их стенках.

#### **4.2.4. Страхование от падения летательного аппарата, его частей или груза.**

4.2.4.1. В рамках страхования от падения летательного аппарата, его частей или груза страховым случаем является гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие непосредственного попадания в него летательного аппарата, его частей или груза, либо в результате сотрясения почвы, воздействия ударной волны от взрыва, попадания других предметов, возникших вследствие столкновения с летательным аппаратом, его частями или грузом при их падении вблизи застрахованного имущества.

4.2.4.2. В рамках страхования от падения летательного аппарата, его частей или груза не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия ударной звуковой волны, возникающей при движении летательного аппарата.

Гибель или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия ударной звуковой волны могут быть дополнительно застрахованы в соответствии с п.4.11 настоящих Правил.

#### **4.3. СТРАХОВАНИЕ ОТ БУРИ И ГРАДА**

4.3.1. Согласно настоящим Правилам под бурей понимается ветер, со скоростью более 17,2 м/с или 62 км/ч (силой 8 баллов и более по шкале Бофорта).

4.3.2. В рамках страхования от бури страховым случаем является гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие:

а) непосредственного механического действия скоростного напора ветра;

б) прямого столкновения с объектами, переносимыми ветром;

в) столкновения с объектами, упавшими под воздействием ветра (частями зданий или сооружений, деревьями и иными предметами);

г) повреждения бурей зданий (сооружений) в которых находилось застрахованное движимое имущество.

4.3.3. Гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие в результате бури, длящейся непрерывно или с перерывами в течение 72-х последовательных часов, рассматриваются как один страховой случай.

4.3.4. Согласно настоящим Правилам под градом понимаются атмосферные осадки в виде сферических кусочков льда (градин).

4.3.5. В рамках страхования от града страховым случаем является гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие механического воздействия на застрахованное имущество кусочков льда (градин) с диаметром 20 мм и более.

4.3.6. Гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие в результате града, длящегося непрерывно или с перерывами в течение 24-х последовательных часов, рассматриваются как один страховой случай.

4.3.7. В рамках страхования от бури и града не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие:

а) воздействия на застрахованное имущество дождя, града, снега и других осадков, проникающих сквозь открытые окна или другие отверстия в зданиях, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури или града;

б) наводнения или снежной лавины (за исключением случая, когда страхование от наводнения или снежной лавины предусмотрено договором страхования);

в) затопления, не вызванного наводнением.

4.3.8. В рамках страхования от бури и града не является страховым случаем гибель или повреждение:

а) движимого имущества, расположенного под открытым небом;

б) имущества, закрепленного на внешней стороне зданий (например, вывесок, осветительного и рекламного светового оборудования, жалюзи и антенного оборудования), а также линий электропередач и ограждений.

Договором страхования может быть предусмотрено страхование имущества, расположенного под открытым небом, на случай гибели или повреждения в результате бури или града;

в) зданий, которые построены с нарушением строительных норм и правил, или зданий, требующих капитального ремонта, а также имущества, которое находится в таких зданиях;



г) зданий (сооружений), находящихся в процессе строительства, неэксплуатируемых зданий, а также имущества внутри таких зданий.

Под неэксплуатируемыми зданиями здесь и далее понимаются здания или сооружения, не сданные в эксплуатацию (не имеющие разрешения на ввод объекта в эксплуатацию) или здания (сооружения), в которых не ведется хозяйственная деятельность и при этом отключены предусмотренные в них системы коммунального обеспечения (электричество, отопление, водоснабжение).

#### **4.4. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПРОЧИХ СТИХИЙНЫХ БЕДСТВИЙ**

4.4.1. Под прочими стихийными бедствиями понимаются:

- а) Наводнение;
- б) Землетрясение;
- в) Извержение вулкана;
- г) Просадка грунта;
- д) Оползень;
- е) Обвал (камнепад), сель;
- ж) Снежная лавина.

Имущество считается застрахованным только от тех стихийных бедствий из приведенного выше списка, которые указаны в договоре страхования.

4.4.2. В рамках страхования от прочих стихийных бедствий не является страховым случаем:

- гибель или повреждение зданий (сооружений), находящихся в процессе строительства, неэксплуатируемых зданий, а также имущества внутри таких зданий;
- гибель или повреждение застрахованного имущества, если договор страхования заключен в течение официально объявленного государственным органом (МЧС РФ) режима региональной, федеральной или трансграничной чрезвычайной ситуации в соответствии с классификацией, установленной действующим законодательством РФ, в отношении территорий, включающих полностью или частично территорию страхования. Данное условие действует вне зависимости от того, было или не было известно Страховщику при заключении договора страхования о введении режима чрезвычайной ситуации. Настоящее исключение действует только в том случае, если гибель или повреждение застрахованного имущества произошли вследствие воздействия поражающих факторов стихийного бедствия, в отношении которого объявлена чрезвычайная ситуация.

#### **4.4.3. Страхование от наводнения.**

4.4.3.1. Согласно настоящим Правилам под наводнением понимается затопление водой территории страхования в результате подъёма уровня воды в реке, озере, море или другом естественном или искусственном водоеме, аварии гидротехнического сооружения, цунами, а также в результате выпадения сильных осадков.

Под сильными осадками понимаются жидкие или смешанные осадки (дождь, ливневый дождь, мокрый снег, дождь со снегом) в количестве не менее 50 мм за период не более 12 часов или непрерывный дождь (с перерывами не более одного часа) в течение нескольких суток, при котором за период не менее двух суток выпадает не менее 120 мм осадков.

4.4.3.2. В рамках страхования от наводнения не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

- а) действия ветров, нагоняющих воду с моря и вызывающих повышение уровня воды за счёт задержки в устье приносимой рекой воды (штормовой нагон);
- б) выхода воды из берегов наземных водоемов, который можно было предвидеть исходя из местных условий (рельефа местности, климата, сезонных колебаний воды и т.п.), характерных для местности, в которой расположено застрахованное имущество;

Считается, что выход воды из берегов можно было предвидеть, если такое событие происходило в среднем чаще, чем один раз в десять лет за последние тридцать лет (по состоянию на дату начала действия договора страхования);

- в) возникновения плесени (гнили, грибка), появившейся в результате влажности;
- г) воздействия грунтовых вод;
- д) выхода воды из канализации, не вызванного наводнением;
- е) сброса воды из гидротехнических сооружений, не вызванного их аварией;
- ж) повреждения водой товарно-материальных ценностей, хранящихся ниже поверхности земли на высоте менее 12 см от пола, если иное не предусмотрено договором страхования;
- з) неисправности водостоков или ливневой канализации, расположенных на территории страхования.

#### **4.4.4. Страхование от землетрясения.**

4.4.4.1. Согласно настоящим Правилам под землетрясением понимаются толчки и колебания земной поверхности, вызванные естественными причинами.

4.4.4.2. Гибель или повреждение застрахованного имущества в результате землетрясения является страховым случаем, только если выполняются следующие условия:

- а) землетрясение зарегистрировано компетентными сейсмографическими службами;

- б) сила землетрясения составила 5 (пять) баллов по шкале Рихтера или выше;
- в) Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

#### **4.4.5. Страхование от извержения вулкана.**

4.4.5.1. Согласно настоящим Правилам под извержением вулкана понимается выход из кратера вулкана лавы, выброс пепла, горячих газов и обломков горных пород.

4.4.5.2. Под ущербом, причиненным вулканическим извержением, понимается ущерб от непосредственного воздействия на застрахованное имущество раскаленной лавы, пепла, горячих газов, обломков горных пород.

#### **4.4.6. Страхование от просадки грунта.**

4.4.6.1. Согласно настоящим Правилам под просадкой грунта понимается естественное оседание грунта над природными (естественными) полостями, впадинами или трещинами в породе.

4.4.6.2. В рамках страхования от просадки грунта страховым случаем не является гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

- а) промерзания и оттаивания почвы;
- б) динамических воздействий на почву (вибраций);
- в) пересыхания почвы или дренирования (осушения) почвы;
- г) различного рода строительных работ, в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий;
- д) проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;
- е) прибрежной или речной эрозии почв;
- ж) нормальной просадки новых строений.
- з) действия грунтовых вод.
- и) землетрясения (за исключением случая, когда страхование от землетрясения предусмотрено договором страхования);
- к) извержения вулкана (за исключением случая, когда страхование от извержения вулкана предусмотрено договором страхования);
- л) наводнения (за исключением случая, когда страхование от наводнения предусмотрено договором страхования).

#### **4.4.7. Страхование от оползня.**

4.4.7.1. Согласно настоящим Правилам под оползнем понимается скользящее смещение вниз по склону масс грунта под воздействием силы тяжести.

4.4.7.2. В рамках страхования от оползня страховым случаем не является гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

- а) различного рода строительных работ, в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий;
- б) проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;
- в) прибрежной или речной эрозии почв;
- г) землетрясения (за исключением случая, когда страхование от землетрясения предусмотрено договором страхования);
- д) извержения вулкана (за исключением случая, когда страхование от извержения вулкана предусмотрено договором страхования);
- е) наводнения (за исключением случая, когда страхование от наводнения предусмотрено договором страхования).

#### **4.4.8. Страхование от обвала (камнепада), селя.**

4.4.8.1. Согласно настоящим Правилам под обвалом понимается падение камней (камнепад) или земляных глыб в горах.

Согласно настоящим Правилам под селем понимается мощный грязевой, грязекаменный или водокаменный поток, внезапно возникающий в руслах горных рек вследствие резкого паводка, вызванного интенсивными ливнями, бурным таянием снега или другими причинами (сейсмический удар, толчок, встряхивание, камнепад и т.п.).

4.4.8.2. В рамках страхования от обвала (камнепада) и селя страховым случаем не является гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

- а) различного рода строительных работ, в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий;
- б) проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;
- в) прибрежной или речной эрозии почв;
- г) землетрясения (за исключением случая, когда страхование от землетрясения предусмотрено договором страхования);

д) извержения вулкана (за исключением случая, когда страхование от извержения вулкана предусмотрено договором страхования);

е) наводнения (за исключением случая, когда страхование от наводнения предусмотрено договором страхования).

#### **4.4.9. Страхование от снежной лавины.**

4.4.9.1. Согласно настоящим Правилам под снежной лавиной понимается быстрое, внезапно возникающее движение снега по крутым склонам гор.

4.4.9.2. Под ущербом, причиненным снежной лавиной, понимается механическое действие масс снега и льда, а также ущерб, причиненный воздействием воздушного давления, сопровождающего снежную лавину.

4.4.9.3. В рамках страхования от снежной лавины страховым случаем не является гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) землетрясения (за исключением случая, когда страхование от землетрясения предусмотрено договором страхования);

б) наводнения (за исключением случая, когда страхование от наводнения предусмотрено договором страхования).

#### **4.5. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПОВРЕЖДЕНИЯ ВОДОЙ ИЛИ ДРУГИМИ ЖИДКОСТЯМИ ИЗ СИСТЕМ ВОДОСНАБЖЕНИЯ, ОТОПЛЕНИЯ, КАНАЛИЗАЦИИ ИЛИ ДРУГИХ АНАЛОГИЧНЫХ СИСТЕМ**

4.5.1. Под повреждением водой или другими жидкостями понимается воздействие на застрахованное имущество воды, пара или других жидкостей (в т.ч. хладагентов), внезапно и неожиданно вышедших из трубопроводов водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования, а также стационарно соединенных с вышеуказанными трубопроводами аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы и т.п., вследствие следующих событий:

а) разрыва трубопроводов и любых других элементов указанных систем, иной поломки (в т.ч. в результате замерзания) указанных систем, а также входящих в них аппаратов и приборов;

б) неосторожных действий третьих лиц.

Под третьими лицами в настоящих Правилах понимаются лица, которые не являются Страхователем, Выгодоприобретателем (если Страхователем (Выгодоприобретателем) является физическое лицо, то также его родственниками), их работниками или лицами, выполняющими работы на основании гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем).

4.5.2. В рамках страхования от повреждения водой или другими жидкостями страховым случаем не является гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) влажности внутри помещений (плесень, гниль, грибок);

б) воздействия воды, используемой для мытья, чистки или уборки помещений;

в) воздействия воды из-за протечки крыш, внутренних водостоков, межпанельных швов.

г) выхода воды из канализации по любой причине, отличной от разрыва или разрушения канализационных труб, перемычек, соединений в тех случаях, когда место выхода воды из канализации находится в зданиях (помещениях), принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности, или в арендованных зданиях (помещениях), за эксплуатацию которых Страхователь (Выгодоприобретатель) несет ответственность в силу договора.

д) износа и коррозии водопроводных и подобных систем, если указанные системы находятся в зданиях/помещениях, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности, или в зданиях/помещениях, за эксплуатацию которых Страхователь (Выгодоприобретатель) несет ответственность в силу договора;

е) выхода воды или иных огнетушащих составов из спринклерных или дренчерных систем пожаротушения;

ж) повреждения водой или иными жидкостями (согласно п.4.5.1 настоящих Правил) вследствие просадки грунта или оползня (за исключением случая, когда страхование от просадки грунта или оползня предусмотрено договором страхования);

з) повреждения водой или иными жидкостями (согласно п.4.5.1 настоящих Правил) вследствие землетрясения (за исключением случая, когда страхование от землетрясения предусмотрено договором страхования);

и) наводнения (за исключением случая, когда страхование от наводнения предусмотрено договором страхования);

к) повреждения водой или иными жидкостями (согласно п.4.5.1 настоящих Правил) вследствие разрыва трубопроводов или любых других элементов систем водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования, расположенных в неотапливаемых помещениях, из-за замерзания в холодное время года;

л) нарушения правил эксплуатации систем водоснабжения, отопления, канализации или инструкций изготовителя устройств, входящих в эти системы.

4.5.3. В рамках страхования от повреждения водой или иными жидкостями страховым случаем не является гибель или повреждение:

а) трубопроводов и любых других элементов системы водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования. Однако в случае разрыва трубопроводов затраты на замену поврежденных трубопроводов возмещаются по каждому страховому случаю в размере, не превышающем стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка трубопровода;

б) зданий (сооружений), находящихся в процессе строительства, неэксплуатируемым зданий и имущества, которое находится в таких зданиях (сооружениях);

в) товарно-материальных ценностей, хранящихся ниже поверхности земли на высоте менее 12 см от пола, если иное не предусмотрено договором страхования.

#### **4.6. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПОВРЕЖДЕНИЯ ВОДОЙ ИЗ СИСТЕМ АВТОМАТИЧЕСКОГО ПОЖАРОТУШЕНИЯ**

4.6.1. Под повреждением водой из систем автоматического пожаротушения понимается воздействие на застрахованное имущество воды или иного огнетушащего состава из трубопровода или иного оборудования, которые являются частью спринклерных или дренчерных систем пожаротушения, вследствие разрыва труб, иной поломки указанных систем или внезапного и не обусловленного возникновением пожара включения данных систем.

4.6.2. В рамках страхования от повреждения водой из систем автоматического пожаротушения страховым случаем не является гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) тестирования, ремонта и реконструкции систем автоматического пожаротушения;

б) ремонта или реконструкции зданий (сооружений);

в) возникновения гнили, грибка или плесени;

г) повреждения водой или иным огнетушащим составом (согласно п.4.6.1 настоящих Правил) вследствие просадки грунта или оползня (за исключением случая, когда страхование от просадки грунта или оползня предусмотрено договором страхования);

д) повреждения водой или иным огнетушащим составом (согласно п.4.6.1 настоящих Правил) вследствие землетрясения (за исключением случая, когда страхование от землетрясения предусмотрено договором страхования);

е) повреждения водой или иным огнетушащим составом вследствие разрыва трубопровода или иного оборудования, которое является частью спринклерных или дренчерных систем пожаротушения, расположенных в неотапливаемых помещениях, из-за замерзания в холодное время года.

4.6.3. В рамках страхования от повреждения водой из систем автоматического пожаротушения страховым случаем не является гибель или повреждение:

а) самих систем автоматического пожаротушения;

б) зданий (сооружений), находящихся в процессе строительства, неэксплуатируемых зданий (сооружений), а также имущества, расположенного внутри таких зданий (сооружений);

в) товарно-материальных ценностей, хранящихся ниже поверхности земли на высоте менее 12 см от пола, если иное не предусмотрено договором страхования.

#### **4.7. СТРАХОВАНИЕ ОТ КРАЖИ СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖА И РАЗБОЯ**

4.7.1. Страхование от кражи со взломом.

4.7.1.1. Согласно настоящим Правилам под кражей со взломом понимается такое хищение, при котором злоумышленник совершил какое-либо из указанных ниже действий:

а) проник в здание (помещение) посредством взлома (в т.ч. путем проделывания отверстий в стенах, крышах и т.д.) или с помощью отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (включая электронные). Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лица иного, нежели работник Страхователя (Выгодоприобретателя) (если Страхователем (Выгодоприобретателем) является физическое лицо, то также его родственник) или лицо, выполняющее работы на основании гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем), который имел право распоряжаться ключами. Факт использования отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (включая электронные) должен быть подтвержден процессуальными документами правоохранительных органов. Работником Страхователя (Выгодоприобретателя) считается лицо, заключившее с ним трудовой договор;

б) в помещении взломал хранилище или использовал отмычки, поддельные ключи или иные технические средства (включая электронные) для его вскрытия. Для зданий (помещений), которые используются в служебных или хозяйственных целях, помимо Страхователя (Выгодоприобретателя), его работников и лиц, выполняющих работы на основании гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем), также иными лицами, страховая защита действует только в том случае, если это предусмотрено договором страхования. Под хранилищами понимаются отведенные для постоянного или временного хранения материальных ценностей устройства или сооружения, в частности: сейфы, передвижные автолавки, рефрижераторы, контейнеры, банкоматы, торговые автоматы и т.п. К хранилищам не относятся огороженные участки территории, торговые прилавки, витринные стенды, прочее витринное оборудование;

в) похитил из закрытых зданий (помещений) на территории страхования находящееся в них имущество, тайно проникнув в эти здания (помещения) и (или) спрятавшись в них до их закрытия, а для выхода использовал средства, указанные в п.4.7.1.1(а) настоящих Правил;

г) проник в здание (помещение) при помощи подлинного ключа или вскрыл находящееся там хранилище подлинным ключом, при условии, что он завладел им в результате кражи со взломом в пределах или за пределами территории страхования или в результате грабежа (разбоя) за пределами территории страхования.

Однако, если в результате действий, перечисленных в настоящем подпункте, было похищено имущество, которое считается застрахованным от кражи со взломом только на условиях обязательного хранения в специальных закрытых хранилищах (такие условия могут быть, в частности, предусмотрены для имущества, указанного в п.3.4 настоящих Правил), то считается, что кража со взломом имеет место только в том случае, если злоумышленник завладел ключом в результате одного из нижеследующих действий:

- кражи со взломом согласно п.4.7.1.1(б) настоящих Правил из хранилища для ключей, если оно защищено от взлома также надежно, как и хранилище, в котором находилось застрахованное имущество;

- кражи со взломом при условии, что хранилище, используемое для хранения застрахованного имущества, имеет два замка, ключи от которых хранятся в разных местах за пределами территории страхования;

- грабежа (разбоя) за пределами территории страхования;

д) проник в здания (помещение) с помощью подлинных ключей, которыми завладел посредством обычной кражи, совершенной за пределами территории страхования, при условии, что сам Страхователь или лицо, хранящее ключи, не допустили небрежности, позволившей похитить данные ключи.

Под небрежностью понимается такое отношение лица к своим действиям, когда оно не предвидело возможности наступления опасности последствий своего действия (бездействия), хотя при необходимой внимательности и предусмотрительности должно было и могло предвидеть эти последствия.

4.7.1.2. Кража со взломом считается страховым случаем только тогда, когда по факту данного события следственными органами было вынесено постановление о возбуждении уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного п. «б» и «в» ч. 2 ст. 158 УК РФ или ч. 3 ст. 158 УК РФ или ч. 4 ст. 158 УК РФ или ст. 164 УК РФ. Требование о возбуждении уголовного дела по факту произошедшего события не является обязательным только в том случае, если следственные органы отказали в возбуждении уголовного дела в соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 24 УПК РФ.

4.7.1.3. Застрахованным на случай утраты в результате кражи со взломом считается только имущество, размещенное внутри зданий (помещений), расположенных на территории страхования.

4.7.1.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, не считается застрахованным на случай утраты в результате кражи со взломом:

- содержимое внешних (оконных) витрин, если не было проникновения злоумышленника внутрь;

- имущество, находящееся в хранилищах, расположенных вне зданий (помещений).

#### **4.7.2. Страхование от грабежа или разбоя**

4.7.2.1. Согласно настоящим Правилам под грабежом или разбоем понимается такая ситуация, когда:

- а) к Страхователю (Выгодоприобретателю) (если Страхователем (Выгодоприобретателем) является физическое лицо, то также к его родственнику), его работникам, лицам, выполняющим работы на основании гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем), или лицам, осуществляющим охрану зданий, помещений и имущества на территории страхования, применяется насилие с целью сломать их сопротивление и захватить застрахованное имущество.

- б) Страхователь (Выгодоприобретатель) (если Страхователем (Выгодоприобретателем) является физическое лицо, то также и его родственник), его работники, лица, выполняющие работы на основании гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем), или лица, осуществляющие охрану зданий, помещений и имущества на территории страхования, под угрозой их здоровью или жизни, которая может быть реализована на месте, передают либо допускают передачу имущества в пределах территории страхования или в пределах огороженной площадки, прилегающей к территории страхования.

Грабёж или разбой считается страховым случаем только в том случае, если по факту данного события следственными органами было вынесено постановление о возбуждении уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного пп. «в» и «г» ч. 2 ст. 161 УК РФ или ч. 3 ст. 161 УК РФ или ст. 162 УК РФ.

Если имел место грабёж или разбой в отношении автомобилей или иных транспортных средств во время стоянки на огороженной охраняемой площадке или в закрытом помещении, страховым случаем также является неправомерное завладение автомобилем или иным транспортным средством без цели хищения, при условии, что по факту данного события было вынесено постановление о возбуждении уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного п. «в» ч. 2 ст. 166 УК РФ или ч. 3 ст. 166 УК РФ или ч. 4 ст. 166 УК РФ.

Требование о возбуждении уголовного дела по факту произошедшего события согласно двум предыдущим абзацам п.4.7.2.1 настоящих Правил не является обязательным в том случае, если следственные органы отказали в возбуждении уголовного дела в соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 24 УПК РФ.

Грабёж или разбой является страховым случаем только в том случае, если была возможность немедленного совершения насильственного действия.

Если территорий страхования несколько, то грабёж или разбой является страховым случаем, если изъятие имущества произошло в пределах той территории страхования, где злоумышленником была осуществлена указанная выше угроза насильственного действия.

В рамках страхования от грабежа или разбоя во время транспортировки (п.4.7.2.3 настоящих Правил) под грабежом или разбоем понимается событие, описанное в подпунктах (а) и (б) п.4.7.2.1 настоящих Правил, при этом насилие или его угроза могут применяться не только к Страхователю или его работникам, но и к лицам, осуществляющим перевозку имущества и (или) его охрану во время перевозки.

4.7.2.2. Застрахованным на случай утраты в результате грабежа или разбоя считается только имущество, размещенное внутри зданий (помещений), хранилищ, а также на огороженных охраняемых площадках, расположенных на территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

4.7.2.3. Договором страхования может быть предусмотрено страхование на случай утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества вследствие грабежа или разбоя во время транспортировки.

4.7.2.3.1. Согласно настоящим Правилам под грабежом или разбоем во время транспортировки понимается событие, определение которого дано в п.4.7.2.1. настоящих Правил, произошедшее во время транспортировки застрахованного имущества.

Грабеж или разбой во время транспортировки является страховым случаем только тогда, когда застрахованное имущество было похищено в том же месте, где было применено насилие или угроза насилия. Не является страховым случаем утрата застрахованного имущества, которое было доставлено в пункт, указанный злоумышленником.

Началом перевозки считается момент окончания погрузки имущества в транспортное средство для немедленной отправки.

Концом перевозки считается момент начала выгрузки имущества в пункте назначения.

4.7.2.3.2. Имущество считается застрахованным на случай его утраты в результате грабежа или разбоя во время транспортировки только на территории Российской Федерации и если выполняются следующие условия:

а) транспортировка осуществляется не менее, чем двумя лицами в возрасте от 18 до 60 лет, не имеющими серьезных нарушений здоровья.

б) транспортировка осуществляется прямо из пункта начала перевозки в пункт окончания перевозки, не отклоняясь от маршрута, если это не вызвано крайней необходимостью;

в) транспортировка осуществляется не по договорам с профессиональными перевозчиками грузов (включая ценности и наличные деньги) или инкассаторами, не работающими у Страхователя.

4.7.3. В рамках страхования от кражи со взломом, грабежа и разбоя страховым случаем не является утрата застрахованного имущества, произошедшая в результате:

а) умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или его родственников, если Страхователь (Выгодоприобретатель) является физическим лицом;

б) умышленных действий работников Страхователя (Выгодоприобретателя) (включая лиц, осуществляющих охрану застрахованного имущества), лиц, выполняющих работы на основании гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем);

в) грабежа или разбоя во время транспортировки, если ущерб был причинен вследствие умышленных действий лица, осуществляющего перевозку имущества и/или его охрану во время перевозки;

г) повреждения водой или другими жидкостями из систем водоснабжения, отопления, канализации и аналогичных систем, вызванного действиями лиц, совершивших кражу, грабеж или разбой (за исключением случая, когда страхование от повреждения водой или другими жидкостями из систем водоснабжения, отопления, канализации или других аналогичных систем предусмотрено договором страхования);

д) нарушения правил использования охранной сигнализации (не включение в установленное время, несвоевременное устранение поломок, оставление без наблюдения пульта охранной сигнализации) или ее неисправности, если в заявлении о страховании указано наличие охранной сигнализации;

е) хищения застрахованного имущества после пожара, взрыва, падения летательного аппарата, его частей или груза, наводнения, землетрясения, извержения вулкана, если хищение произошло до восстановления мер по защите застрахованного имущества, нарушенных вследствие указанного события.

#### **4.8. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПРЕДНАМЕРЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ ТРЕТЬИХ ЛИЦ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПОВРЕЖДЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ИМУЩЕСТВА**

4.8.1. Согласно настоящим Правилам под преднамеренными действиями третьих лиц, направленными на повреждение застрахованного имущества, понимаются:

а) Умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ);

б) Хулиганство (ст. 213 УК РФ);

в) Вандализм (ст. 214 УК РФ);

г) Неправомерное завладение автомобилем или иным транспортным средством без цели хищения (ст. 166 УК РФ), при этом по настоящему подпункту страховым случаем является гибель или повреждение автомобиля или иного транспортного средства, если повреждения ему были нанесены как преднамеренно, так и непреднамеренно;

д) Приведение в негодность объектов жизнеобеспечения (ст. 215.2 УК РФ);

е) Приведение в негодность нефтепроводов, нефтепродуктопроводов и газопроводов (ст. 215.3 УК РФ);

ж) Уничтожение или повреждение чужого имущества (ст. 7.17 КоАП РФ);

- з) Мелкое хулиганство (ст. 20.1 КоАП РФ);
- и) Повреждение объектов и систем водоснабжения, водоотведения, гидротехнических сооружений, устройств и установок водохозяйственного и водоохранного назначения (ст. 7.7 КоАП РФ);
- к) Уничтожение или повреждение объектов культурного наследия (памятников истории и культуры) народов Российской Федерации (ст. 7.14.1 КоАП РФ).

Имущество считается застрахованным только от тех противоправных действий из приведенного выше списка, которые указаны в договоре страхования.

4.8.2. В рамках страхования от преднамеренных действий третьих лиц, направленных на повреждение застрахованного имущества, не является страховым случаем гибель или повреждение:

- а) застрахованного имущества вследствие наезда транспортных средств;
- б) застрахованного имущества вследствие нарушения правил использования охранной сигнализации (не включение в установленное время, несвоевременное устранение поломок, оставление без присмотра пульта охранной сигнализации);
- в) стекол, зеркал, витрин и других изделий из стекла вследствие их боя (разбития), если указанные изделия из стекла не были застрахованы по договору страхования в соответствии с дополнительными условиями №4 к настоящим Правилам.

#### **4.9. СТРАХОВАНИЕ ОТ НАЕЗДА ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ**

4.9.1. Согласно настоящим Правилам под наездом транспортного средства понимается гибель или повреждение застрахованного имущества в результате столкновения с железнодорожным или автомобильным транспортным средством или перевозимым ими грузом. При этом к наезду транспортного средства также приравнивается падение, опрокидывание или иное механическое воздействие транспортного средства и/или их груза на застрахованное имущество.

4.9.2. В рамках страхования от наезда транспортных средств не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие:

- а) в результате наезда транспортных средств и/или столкновения с перевозимым ими грузом, которыми Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности, либо на ином законном основании. Положения настоящего пункта также распространяются на работников Страхователя, Выгодоприобретателя, лиц, выполняющих работы на основании гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем), родственников Страхователя (Выгодоприобретателя), если Страхователем (Выгодоприобретателем) является физическое лицо, а также на иных лиц (включая их работников), которым Страхователь передал застрахованное имущество во временное владение, пользование или распоряжение;
- б) во время перевозки застрахованного имущества по автомобильным дорогам (дорогам общего пользования) или железнодорожным путям.

#### **4.10. СТРАХОВАНИЕ ОТ ВОЗДЕЙСТВИЯ ДЫМА**

4.10.1. Согласно настоящим Правилам под дымом понимается устойчивая дисперсная система, состоящая из мельчайших твердых частиц, образующихся при горении и находящихся во взвешенном состоянии в воздухе.

4.10.2. В рамках страхования от воздействия дыма страховым случаем является гибель или повреждение застрахованного имущества вследствие неожиданной и ненадлежащей утечки дыма из отопительного, обогревательного, сушильного оборудования или оборудования для приготовления пищи, расположенного в пределах территории страхования.

4.10.3. В рамках страхования от воздействия дыма не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие в результате:

- а) нарушений правил эксплуатации вышеуказанного оборудования в соответствии с его техническими паспортами и рекомендациями производителя;
- б) в результате землетрясения (за исключением случая, когда страхование от землетрясения предусмотрено договором страхования).

#### **4.11. СТРАХОВАНИЕ ОТ ЗВУКОВОЙ УДАРНОЙ ВОЛНЫ**

4.11.1. Согласно настоящим Правилам под звуковой ударной волной понимается ударная волна, создаваемая летательным аппаратом, проходящим через звуковой барьер.

#### **4.12. СТРАХОВАНИЕ ОТ ИНЫХ РИСКОВ ВНЕШНЕГО ВОЗДЕЙСТВИЯ**

4.12.1. Под иными рисками внешнего воздействия понимается прямое непредвиденное воздействие на застрахованное имущество извне какого-либо вредоносного физического фактора, отличного от рисков, указанных в пп.4.1-4.11 настоящих Правил, и не исключенного согласно п. 4.14 настоящих Правил.

Под непредвиденным воздействием понимается воздействие, наступление которого Страхователь (Выгодоприобретатель) или его работники не предвидели, а также не могли предвидеть на основании всех профессиональных навыков, необходимых для осуществления своей деятельности.

4.12.2. В рамках страхования от иных рисков внешнего воздействия не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества, произошедшие в результате:

а) отказа (поломки) машин, оборудования или электрических устройств, если это не вызвано внезапным и непредвиденным воздействием внешнего по отношению машине, оборудованию или электрическому устройству фактора;

б) естественного износа застрахованного имущества или постепенной потери им своих полезных свойств;

в) действия температуры, влажности или иных обычных для данной местности климатических и погодных условий;

г) усадкой, усушкой, утряской, испарением, потерей в весе, изменением запаха, цвета, текстуры или состояния поверхности, действием света, веса; оседания, опускания, разрыва, сжатия или расширения;

д) внутренней порчи, гниения, действия микроорганизмов, животных, насекомых или растений;

е) перерывом в подаче электроэнергии, топлива, воды, газа, пара, хладагентов, смазки и т.п.;

ж) самовозгорания, коррозии, окисления, брожения, гниения, испарения, и иных естественных свойств застрахованного имущества;

з) поломки, неправильной эксплуатацией или временного простоя кондиционеров, систем для охлаждения и отопления имущества, а также систем поддержания микроклимата;

и) операций с генами, генными мутациями или другими генными изменениями;

к) сухости или пересыхания;

л) обработки или переработки;

м) перепадов напряжения в электросети;

н) затопления, не вызванного наводнением;

о) прорыва раскаленных расплавов;

п) необъяснимого исчезновения застрахованного имущества, кражи без следов взлома или хищения путем мошенничества или других случаях, когда отсутствуют какие-либо достоверные доказательства того, что произошло с застрахованным имуществом;

р) дефектов и повреждений застрахованного имущества, существовавших на момент заключения договора страхования, о наличии которых Страхователь знал или должен был знать и о которых Страховщик не был уведомлен;

с) погрузки, выгрузки и транспортировки застрахованного имущества, несоответствующей упаковки;

т) осадки, растрескивания, сжатия, расширения или поднятия поверхности автомобильных дорог, тротуаров, фундаментов, стен, несущих конструкций, полов/потолков или крыш зданий, строений или конструкций;

у) ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественным выполнением работ или дефектами (недостатками) материалов;

ф) исключений, указанных в пп.4.1-4.11, 4.14.3 настоящих Правил.

4.12.3. В отношении пп.4.12.2(а-ж) настоящих Правил не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, непосредственно подвергшегося прямому воздействию указанных в пп.4.12.2(а-ж) настоящих Правил вредоносных физических факторов. Утрата (гибель) или повреждение имущества, не затронутого непосредственным воздействием указанных вредоносных физических факторов, страховым случаем является, если это не подпадает под другие исключения, предусмотренные настоящими Правилами.

4.12.4. В рамках страхования от иных рисков внешнего воздействия страховым случаем не является гибель или повреждение:

а) зданий (сооружений), находящихся в процессе строительства, неэксплуатируемых зданий (сооружений), имущества, расположенного внутри таких зданий (сооружений), а также имущества, которое еще не было установлено для пуска в эксплуатацию или имущества, которое не прошло пробные испытания (т.е. до подписания акта ввода в эксплуатацию).

б) документированной информации на технических носителях, за исключением случаев, когда разрушение, ущерб или изменение данных на носителе данных (в электронной системе управления, общей пользовательской программе) является результатом ущерба, причиненного носителю данных, который подлежит возмещению в соответствии с пп.4.12.1-4.12.3 настоящих Правил.

#### **4.13. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ**

4.13.1. По настоящим Правилам в соответствии с дополнительными условиями страхования могут быть также застрахованы:

4.13.1.1. Риск возникновения дополнительных расходов в связи с заменой (восстановлением) погибшего имущества (страхование дополнительных расходов в связи с заменой (восстановлением) уничтоженного имущества). Дополнительные условия и особенности страхования дополнительных расходов в связи с заменой (восстановлением) погибшего имущества определены в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

4.13.1.2. Товарно-материальные ценности на складе или в торговом зале (страхование товарно-материальных ценностей на складе или в торговом зале). Дополнительные условия и особенности страхования товарно-материальных ценностей на складе или в торговом зале определены в Приложении №2 к настоящим Правилам;



4.13.1.3. Продукты (товары), хранящиеся в холодильных камерах (страхование продуктов (товаров), хранящихся в холодильных камерах). Дополнительные условия и особенности страхования продуктов (товаров), хранящихся в холодильных камерах, определены в Приложении № 3 к настоящим Правилам;

4.13.1.4. Изделия из стекла и рекламные установки (страхование изделий из стекла и рекламных установок). Дополнительные условия и особенности страхования изделий из стекла и рекламных установок определены в Приложении № 4 к настоящим Правилам;

4.13.2. При страховании, предусмотренном п.4.13.1 настоящих Правил, в остальном, что не указано в дополнительных условиях страхования, действуют положения настоящих Правил.

#### **4.14. ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ**

4.14.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и возмещения расходов, указанных в п.9.7 настоящих Правил, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя или Выгодоприобретателя.

Страхователь (Выгодоприобретатель) признается действующим умышленно, если он предвидел возможность или неизбежность наступления страхового случая в результате своих действий (бездействия) и желал наступления страхового случая или не желал, но сознательно допускал его наступление либо относился к возможности наступления страхового случая безразлично.

4.14.2. Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

г) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

4.14.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, не признается страховым случаем утрата (гибель), недостача или повреждение застрахованного имущества, произошедшие прямо или косвенно вследствие:

4.14.3.1. Террористических актов (ст.205 УК РФ) или диверсий (ст.281 УК РФ);

4.14.3.2. Действия (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), его работников и/или лиц, выполняющих работы на основании гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем), каждое из которых совершено или допущено при нахождении в состоянии опьянения в результате употребления алкоголя, наркотических средств или других одурманивающих веществ;

4.14.3.3. Невыполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный срок требований (предписаний), выданных надзорным органом, или выполнения работ при отсутствии разрешения надзорного органа (в случае, когда наличие такого разрешения обязательно);

4.14.3.4. Нарушения условий эксплуатации застрахованного имущества, допущенного лицом, на котором лежала обязанность по их соблюдению, или эксплуатации застрахованного имущества работником Страхователя (Выгодоприобретателя) или лицом, выполняющим работы на основании гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем), которые не имели документа, свидетельствующего о предоставлении права осуществлять эксплуатацию застрахованного имущества (в случае, когда наличие такого документа обязательно).

4.14.3.5. Ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектов материалов;

4.14.3.6. Загрязнения или заражения химическими веществами или биологическими материалами.

4.14.3.7. Ветхости здания и/или сооружения. Ветхим признается здание или сооружение, признанное таковым государственными компетентными органами, а также здание или сооружение со степенью износа более 75%, и/или с меньшей степенью износа, но находящееся в состоянии, при котором эксплуатация здания или сооружения с условиями, предусмотренными проектом такого здания или сооружения, невозможна из-за опасности разрушения их элементов, частей, узлов или всего здания или сооружения.

#### **4.15. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

4.15.1. Страховой суммой является денежная сумма, установленная договором страхования, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страхового возмещения.

Страховая сумма является максимальной суммой, которая может быть выплачена Страхователю (Выгодоприобретателю) по совокупности всех страховых случаев, происшедших в течение действия договора страхования с застрахованным имуществом, в отношении которого она установлена.

4.15.2. Страховая сумма по договору страхования определяется по соглашению сторон. Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость, под которой понимается действительная стоимость застрахованного имущества в день заключения договора страхования.

4.15.3. Действительная стоимость имущества считается равной:

4.15.3.1. Для зданий и сооружений – проектной стоимости строительства в данном месте аналогичного по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов здания (сооружения), за вычетом износа;

4.15.3.2. Для помещений – рыночной стоимости помещений, аналогичных застрахованному по назначению, площади, планировке, износу и физическому состоянию, расположенных в данном месте (населенном пункте, районе населенного пункта);

4.15.3.3. Для отделки зданий, сооружений, помещений - сумме расходов на повторное проведение отделочных работ (включая стоимость материалов) в данном месте, соответствующих по объему и качеству застрахованной отделке, за вычетом ее износа;

4.15.3.4. Для инженерного оборудования - сумме расходов на повторную установку (монтаж) аналогичного оборудования (включая стоимость материалов и оборудования) в данном месте, за вычетом его износа;

4.15.3.5. Для машин и оборудования – сумме расходов на приобретение аналогичных по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам новых машин и оборудования (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин, других обязательных платежей) в данном месте, за вычетом их износа;

4.15.3.6. Для мебели и хозяйственного инвентаря – сумме расходов на приобретение аналогичных новых предметов в данном месте, за вычетом их износа;

4.15.3.7. Для продукции, производимой Страхователем (незавершенного производства и готовой продукции), – сумме расходов на повторное изготовление Страхователем, включая расходы на покупку сырья, полуфабрикатов и транспортные расходы (фрахт, затраты на страхование грузов, таможенные сборы и пошлины), но не выше ее продажной цены.

4.15.3.8. Для товаров, приобретенных Страхователем для последующей продажи, для сырья и материалов, закупленных Страхователем, страховая стоимость принимается равной сумме расходов на приобретение аналогичных товаров в данном месте, включая транспортные расходы (фрахт, затраты на страхование грузов, таможенные сборы и пошлины).

В случае если товар уже продан (готовый или незавершенный), его страховая стоимость принимается равной указанной выше стоимости за вычетом не произведенных расходов на упаковку и транспортировку;

4.15.3.9. Для ценных бумаг – сумме расходов на их перевыпуск и печать;

4.15.3.10. Для носителей данных, программного обеспечения, исключая содержащиеся в них данные, - сумме расходов на восстановление носителей данных и инсталляцию (установку) программ (исключая расходы на восстановление самих данных).

4.15.4. Страховая сумма может быть установлена по группам имущества, по каждому объекту или единице застрахованного имущества, а также по видам возмещаемых расходов.

4.15.5. В договоре страхования по соглашению сторон в пределах страховой суммы могут устанавливаться лимиты ответственности, ограничивающие размер величины страхового возмещения на один или несколько страховых случаев, по отдельным объектам, категориям/видам имущества, рискам, категориям расходов, подлежащих возмещению.

Лимиты ответственности могут устанавливаться в денежном выражении или процентах от страховой суммы, или величины причиненного ущерба (убытка), подлежащего возмещению.

4.15.6. После выплаты страхового возмещения страховая сумма и соответствующий лимит ответственности уменьшаются на размер выплаченного страхового возмещения, если договором страхования не установлено иное.

В случае восстановления (ремонта) или замены поврежденного (уничтоженного) имущества Страхователь имеет право увеличить страховую сумму до первоначальной величины при условии уплаты дополнительной страховой премии.

#### **4.16. ФРАНШИЗА**

4.16.1. Страхователь и Страховщик могут договориться о включении в договор страхования условной или безусловной франшизы.

4.16.2. При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от возмещения убытков, если их сумма не превышает сумму франшизы, однако возмещает их полностью в случае, если сумма убытков превышает сумму франшизы.

4.16.3. При установлении безусловной франшизы сумма страхового возмещения определяется как разница между суммой убытков и суммой франшизы.

4.16.4. Размер условной или безусловной франшизы может указываться в денежном выражении или процентах от страховой суммы. Размер безусловной франшизы может также указываться и в процентах от суммы убытков.

4.16.5. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

#### **4.17. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ**

4.17.1. Имущество считается застрахованным только во время его нахождения на территории страхования. Территория страхования указывается в договоре страхования.

4.17.2. Территорией страхования недвижимого имущества считается территория земельного участка, указанного в договоре страхования.

Территорией страхования движимого имущества, если договором страхования не предусмотрено иное, считаются территория здания или помещения или территория земельного участка, где расположено имущество, указанная в договоре страхования.

4.17.3. Если застрахованное имущество перемещается (изымается) с территории страхования, то страховая защита (страхование, обусловленное договором страхования) в отношении перемещенного (изъятого) имущества не действует.

4.17.4. По особому соглашению Сторон договором страхования может быть предусмотрено страхование отдельных видов движимого имущества вне территории здания (помещения) или земельного участка. В этом случае, если договором страхования не предусмотрено иное, территорией страхования является территория РФ, за исключением территории республики Дагестан и Чеченской республики, зон военных действий и территорий, объявленных зоной стихийных бедствий до перемещения на эти территории застрахованного имущества. Страхование в соответствии с настоящим пунктом не применяется при страховании от иных рисков внешнего воздействия (п. 4.12 настоящих Правил).

## **5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

5.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

5.2. Сумма страховой премии исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страховых тарифов.

Страховые тарифы рассчитываются Страховщиком на основании базовых страховых тарифов и поправочных коэффициентов к ним, учитывающих объект страхования, характер страхового риска, а также другие условия страхования, в том числе наличие франшизы и ее размер.

5.3. Страховая премия уплачивается единовременно, то есть одним платежом. Страховщик вправе предоставить Страхователю возможность уплатить страховую премию в рассрочку несколькими страховыми взносами.

5.4. При уплате страховой премии в рассрочку, если иное не предусмотрено договором страхования, неуплата Страхователем всей суммы очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок означает для сторон договора страхования выраженное Страхователем волеизъявление о досрочном отказе от договора страхования и прекращение обязательств Страховщика по страховым случаям, произошедшим с 00 часов дня, следующего за днем окончания установленного договором страхования срока уплаты очередного страхового взноса, который не был оплачен в указанный срок.

Руководствуясь п.1 ст.452 ГК РФ, отдельное соглашение о расторжении договора страхования в данном случае сторонами не составляется и не подписывается.

Уплаченная сумма очередного страхового взноса, если он был уплачен в размере меньшем, чем установлено договором страхования, или после истечения установленного договором страхования срока, подлежит возврату Страхователю в полном объеме на основании его письменного заявления, содержащего банковские реквизиты.

Договором могут быть определены иные последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

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

5.5.1. При уплате через банк безналичным платежом (т.е. со счета в банке):

- дата поступления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика (если Страхователь является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем);

- дата списания денежных средства с расчетного счета Страхователя (если Страхователь является физическим лицом).

5.5.2. При уплате наличными деньгами - дата внесения наличных денежных средств, указанная:

- в квитанции о приеме денег, при уплате уполномоченному представителю Страховщика, или

- в квитанции о приеме денег, при уплате в кассу Страховщика, или

- в квитанции банка, при уплате через банк без открытия банковского счета;

- в квитанции платежного агента либо банковского платежного агента (субагента), при уплате через платежного агента либо банковского платежного агента (субагента).

5.6. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии и предъявлять их по требованию Страховщика. Если страховую премию по поручению Страхователя уплачивает другое лицо, то никаких прав по договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

6.1. Договор страхования заключается на согласованный сторонами срок.

6.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии (первого страхового взноса), и действует в течение периода времени, указанного в договоре страхования.

6.3. Страхование, обусловленное договором страхования (обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения), распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре страхования не предусмотрен иной срок начала действия страхования, и действует до 24 часов 00 минут последнего дня срока действия договора страхования.

6.4. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен:

6.4.1. Если стороны, заключившие договор страхования, выполнили свои обязательства по договору страхования в полном объеме.

6.4.2. Если возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

В этом случае договор страхования прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска, а Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Для прекращения договора страхования Страхователь подает Страховщику соответствующее письменное заявление. Оставшаяся часть уплаченной страховой премии возвращается Страхователю в течение 10 рабочих дней с даты получения указанного заявления, если договором страхования не предусмотрено иное.

6.4.3. Если Страхователь отказался от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.6.4.2 настоящих Правил.

Досрочно отказаться от договора страхования Страхователь может путем подачи Страховщику письменного заявления об отказе от договора страхования, в котором указывается дата и причины отказа, или путем неуплаты очередного страхового взноса.

При досрочном отказе от договора страхования путем подачи Страхователем заявления уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит, за исключением случая, предусмотренного п.6.4.4 настоящих Правил, или если договором страхования предусмотрен возврат части страховой премии. Договор страхования прекращает действовать с даты, указанной в заявлении об отказе от договора страхования, но не ранее даты получения заявления Страховщиком.

При досрочном отказе от договора страхования путем неуплаты очередного страхового взноса договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного договором срока уплаты очередного страхового взноса, который не был уплачен в указанный срок, если договором страхования не предусмотрено иное.

6.4.4. Если Страхователь-физическое лицо отказался от договора страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая. Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты подачи Страхователем письменного заявления об отказе от договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее пятого рабочего дня со дня заключения договора страхования.

При этом, если Страхователь отказался от договора страхования до даты начала действия страхования, уплаченная страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме. Если Страхователь отказался от договора страхования после даты начала действия страхования, то Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать часть страховой премии пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

Возврат части премии производится по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в течение десяти рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

## **7. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА**

7.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно (в течение двух рабочих дней, если договором страхования не предусмотрен иной срок) письменно уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования.

Значительными изменениями признаются:

- а) изменение вида деятельности, осуществляемой на территории страхования;
- б) передача застрахованного имущества в аренду (субаренду) или лизинг;
- в) проведение на территории страхования или в зданиях (сооружениях), в которых находится застрахованное имущество, строительных, монтажных или ремонтных работ;
- г) изменение видов товарно-материальных ценностей;
- д) изменение условий содержания застрахованного имущества (обслуживания, хранения, мер безопасности, поломки пожарной или охранной сигнализации, систем пожаротушения и т.п.);
- е) изменение правового положения застрахованного имущества (смена собственника, возникновение имущественного спора, получение судебного иска и т.п.);

ж) получение предписаний государственных надзорных органов (Государственной противопожарной службы, Ростехнадзора и т.п.);

з) другие изменения, указанные в договоре страхования.

7.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска в отношении застрахованного имущества, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени страхового риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

7.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной пунктом 7.1 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

## **8. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

8.1. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, Страхователь обязан:

8.1.1. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры с целью уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

8.1.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по установлению лица, на которое возлагается ответственность за ущерб, и в случае установления такого лица предъявить ему в установленном порядке требование о возмещении ущерба;

8.1.3. Заявить о наступлении страхового случая в компетентные органы, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации обязаны производить расследование обстоятельств и причин наступления страхового случая, в частности:

- в органы Государственной противопожарной службы - в случае гибели или повреждения застрахованного имущества в результате пожара;
- в территориальные подразделения министерства внутренних дел или прокуратуры - в случае гибели или повреждения застрахованного имущества в результате противоправных действий или хищения;
- в органы Государственной инспекции по безопасности дорожного движения - в случае гибели или повреждения застрахованного имущества в результате дорожно-транспортного происшествия;

8.1.4. Уведомить Страховщика любым доступным способом о наступлении страхового случая в течение суток и письменно в течение трех рабочих дней, считая со дня, когда Страхователю стало известно о его наступлении. При этом уведомление должно содержать:

- сведения о характере, обстоятельствах и причинах наступления страхового случая, а также время и место его наступления;
- сведения о Страхователе;
- номер договора страхования (страхового полиса) и дату его заключения;
- дату дня, в течение которого Страхователь получил сведения о наступлении страхового случая, и описание обстоятельств получения таких сведений.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок уведомления Страховщика о наступлении страхового случая;

8.1.5. Сохранить вид и состояние поврежденного имущества (остатков имущества) до осмотра его представителем Страховщика и не начинать без согласия Страховщика ремонт или утилизацию имущества, за исключением случаев, когда исполнение этой обязанности препятствует ведению аварийно-спасательных работ и/или выполнению приказов и распоряжений представителей государственных органов;

8.1.6. Предоставить Страховщику возможность проведения осмотра поврежденного имущества (остатков имущества) или места, откуда было похищено застрахованное имущество, и установления причин, размера ущерба и иных обстоятельств наступления страхового случая;

8.1.7. Участвовать в проведении осмотра поврежденного имущества (остатков имущества) или места, откуда было похищено застрахованное имущество;

8.1.8. Подать Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения и предоставить следующие документы (подлинники или надлежащим образом заверенные копии):

а) Документы, подтверждающие регистрацию Страхователя, являющегося юридическим лицом, личность Страхователя (Выгодоприобретателя), являющегося физическим лицом, личность и полномочия представителя Страхователя (Выгодоприобретателя);

б) Договор страхования (страховой полис) и документы, свидетельствующие об оплате страховой премии (страховых взносов);

в) Документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления страхового случая. К таким документам, в частности, относятся:

- фото-кино-видеоматериалы, описания, эскизы, планы и/или схемы, на которых зафиксирован внешний вид, состояние поврежденного имущества и его расположение относительно окружающей обстановки после наступления страхового случая;
  - документ, выданный подразделением государственного органа, проводившим расследование обстоятельств и причин наступления страхового случая;
  - заключение экспертных организаций, государственных или ведомственных (межведомственных) комиссий, расследовавших обстоятельства и причины наступления страхового случая;
  - документ, выданный государственным органом, осуществляющим наблюдение за состоянием окружающей среды, содержащий сведения об опасных природных явлениях, протекавших в районе месторасположения застрахованного имущества (предоставляется в случае повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие воздействия опасных природных явлений);
  - постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту наступления страхового случая (предоставляется в случае, когда в расследовании обстоятельств и причин наступления страхового случая обязаны принимать участие правоохранительные органы);
  - процессуальные документы уголовного производства, материалы уголовного производства, если возбуждено уголовное дело по факту наступления страхового случая;
  - решение органа дознания, следствия или суда о прекращении уголовного дела, возбужденного по факту наступления страхового случая;
  - вступившее в силу решение суда по уголовному делу, возбужденному по факту наступления страхового случая, в отношении Страхователя и/или Выгодоприобретателя, а также их работников, в том числе вследствие их умысла;
  - процессуальные документы гражданского или административного производства, материалы гражданского или административного производства (если указанное производство было возбуждено и от него зависит решение Страховщика об осуществлении страховой выплаты либо об отказе в страховой выплате);
  - документы правоохранительных органов, подтверждающие использование отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (включая электронные), в случае кражи застрахованного имущества указанным способом;
- г) Документы, подтверждающие право Страхователя на получение возмещения за причиненный ущерб. К таким документам относятся документы, свидетельствующие о приобретении Страхователем права собственности и других вещных или обязательственных прав на застрахованное имущество (кроме случаев, когда наличие указанных прав может быть подтверждено получением выписки из Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним), в том числе платежные документы (платежное поручение и или иной документ, предусмотренный и оформленный в соответствии с требованиями законодательства).
- д) Документы, содержащие сведения, необходимые для определения размера причиненного ущерба и суммы страхового возмещения. К таким документам, в частности, относятся документы, содержащие сведения:
- о причиненном ущербе (о виде повреждений, о погибшем и/или утраченном имуществе);
  - о действительной стоимости застрахованного имущества на момент заключения договора страхования (страховая стоимость);
  - о расходах, произведенных или которые должны быть произведены Страхователем в целях оплаты ремонта поврежденного имущества (приобретения имущества, аналогичного утраченному или погибшему);
  - о дополнительных расходах, подлежащих возмещению (п.9.8 настоящих Правил);
  - о стоимости остатков имущества;
  - о действительной стоимости товарно-материальных ценностей на дату страхового случая, об их наличии и движении;
- е) Документы, подтверждающие расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика;
- ж) Документы, подтверждающие сумму произведенных дополнительных расходов согласно п.9.8 настоящих Правил (если они застрахованы по договору страхования);
- з) Документы, необходимые для реализации Страховщиком переходящего к нему в случае выплаты страхового возмещения права требования к лицу, ответственному за ущерб.
- С учетом конкретных обстоятельств Страховщик вправе сократить перечень требуемых документов. Обязанность по предоставлению документов считается исполненной надлежащим образом, если предоставленные документы соответствуют требованиям, предъявляемым законодательством к таким документам, документы содержат полную (в т.ч. присутствуют все приложения и дополнения) и достоверную информацию и из документов можно однозначно установить их содержание (являются читаемыми).
- Документы должны быть составлены на русском языке, надлежащим образом заверены, а документы, исходящие из иностранных государственных или иных организаций (учреждений), осуществляющих публичные функции, должны быть переведены на русский язык с нотариальным заверением и легализацией (проставление апостиля либо консульская легализация, в зависимости от страны, в которой выданы документы).

В случае предоставления копий документов Страхователь Выгодоприобретатель по требованию Страховщика обязан предоставить оригинал такого документа в целях установления тождественности копий и его оригинала.

8.1.9. Известить незамедлительно Страховщика о получении полного или частичного возмещения от лица, ответственного за причиненный ущерб, или иных лиц.

Страхователь обязан возратить Страховщику полученное по договору страхования страховое возмещение (или его соответствующую часть), если:

а) Лицо, виновное в причинении ущерба Страхователю, возместило этот ущерб (полностью или частично);

б) В течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на получение страхового возмещения.

8.2. Если представленные в соответствии с п.8.1.8 настоящих Правил документы не позволяют установить факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, определить размер ущерба, права юридического или физического лица на получение выплаты, то Страховщик отказывает в страховой выплате и направляет заявителю отказ в выплате в срок, указанный в п.8.3.2 настоящих Правил. При этом Страховщик вправе предложить Страхователю предоставить дополнительные документы.

8.3. Страховщик обязан:

8.3.1. Произвести или организовать осмотр места наступления страхового случая и поврежденных объектов в течение 5 (пяти) дней с даты письменного уведомления о наступлении страхового случая, если иной срок не предусмотрен договором страхования;

8.3.2. В течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты предоставления последнего необходимого документа согласно п.8.1.8 настоящих Правил, если иной срок не предусмотрен договором страхования, рассмотреть предоставленные документы, принять решение и осуществить выплату страхового возмещения в соответствии с условиями заключенного договора страхования и содержанием заявления Страхователя о выплате страхового возмещения либо направить заявителю мотивированный отказ в выплате.

Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.3.3. Повторно рассмотреть заявление о выплате страхового возмещения с учетом документов, предоставленных Страхователем в соответствии с п.8.2 настоящих Правил, в порядке, предусмотренном п.8.3.2 настоящих Правил.

## **9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

9.1. Страховщик возмещает ущерб, причиненный в результате наступления страхового случая, путем выплаты страхового возмещения в пределах страховых сумм и лимитов ответственности, установленных договором страхования.

9.2. Размер причиненного ущерба определяется Страховщиком на основании результатов осмотра (экспертизы) и предоставленных Страхователем документов.

9.3. Размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу в результате страхового случая, определяется следующим образом:

9.3.1. В случае повреждения застрахованного имущества размер причиненного ущерба определяется в размере фактических затрат на его восстановление до состояния, в котором оно было на дату наступления страхового случая, и включает в себя расходы, необходимых для оплаты:

а) составления сметы ремонтных работ;

б) приобретения деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих с учетом износа застрахованного имущества, если договором страхования не предусмотрено иное;

в) перевозки деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих и/или поврежденного имущества к месту выполнения ремонтных работ;

г) работ по восстановлению (ремонту), включая операции по демонтажу поврежденных элементов застрахованного имущества и повторному монтажу отремонтированного имущества;

Договор страхования может предусматривать исключение одного или нескольких видов перечисленных в настоящем пункте расходов, учитываемых при определении размера причиненного ущерба, а также включение иных расходов, необходимых для восстановления застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, и прямо предусмотренных договором страхования.

9.3.2. При расчете затрат на восстановление поврежденного имущества применяются следующие правила:

а) для восстановления (ремонта) поврежденного имущества должны применяться материалы и запасные части, аналогичные использованным в поврежденном имуществе по виду и качеству, или иные материалы и запасные части, аналогичные им по цене;

б) расходы на материалы, использованные для проведения ремонта зданий или сооружений, возмещаются за вычетом стоимости материалов, оставшихся после разборки поврежденного

конструктивного элемента здания (сооружения), пригодных для дальнейшего использования (годных остатков);

в) затраты на восстановление (ремонт) определяются по средним расценкам на аналогичные работы (услуги) и материалы, действующим в месте проведения ремонта на момент страхового случая. В случае проведения ремонта силами Страхователя затраты на восстановление (ремонт) определяются по себестоимости ремонта или по средним расценкам на аналогичные работы (услуги) и материалы, действующим в месте проведения ремонта на момент страхового случая, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньше;

г) в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая. Дополнительные затраты, вызванные усовершенствованием или изменением планировки (конструкции) застрахованного имущества, производством плановых ремонтов, не возмещаются;

д) расходы на предварительный ремонт поврежденного имущества возмещаются только в случае, если предварительный ремонт является частью окончательного ремонта, и если в связи с предварительным ремонтом не будут превышены общие расходы на ремонт, если бы предварительный ремонт не производился;

е) если для ремонта поврежденных в результате страхового случая конструктивных элементов здания или сооружения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например, перекрытия, крыши и т.п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на ремонт;

ж) если для сохранения отдельных конструктивных элементов здания или сооружения необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т.п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства, включаются в сумму расходов на ремонт;

з) дополнительные расходы, связанные со срочностью выполнения работ, с оплатой сверхурочных работ, экспресс-доставкой материалов, запасных частей или машин, перевозку воздушным транспортом, не возмещаются.

9.3.3. В случае гибели застрахованного имущества размер причиненного ущерба определяется как разница между страховой стоимостью застрахованного имущества и стоимостью его остатков, пригодных для использования (годных остатков).

Если Страховщик и Страхователь достигли соглашения о передаче Страховщику остатков имущества и прав на них, то размер причиненного ущерба считается равным страховой стоимости.

Имущество считается погибшим, если размер причиненного ущерба, исчисленный в соответствии с п.9.3.2 настоящих Правил, больше страховой стоимости, или поврежденное имущество невозможно восстановить до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Если в договоре страхования не указана страховая стоимость, то при определении размера ущерба или принятии решения о признании имущества погибшим вместо страховой стоимости используется действительная стоимость имущества на дату страхового случая согласно п.4.15.3 настоящих Правил.

Действительная стоимость имущества может определяться Страховщиком самостоятельно или с привлечением оценочной организации.

Стоимость остатков погибшего имущества, пригодных для использования (годных остатков), считается равной их рыночной стоимости в месте расположения застрахованного имущества на момент страхового случая.

9.3.4. В случае утраты застрахованного имущества вследствие хищения, совершенного в форме кражи, грабежа или разбоя, сумма причиненного ущерба считается равной страховой стоимости утраченного имущества.

9.3.5. При определении размера причиненного ущерба не учитывается ущерб, возникший вследствие умышленного неисполнения Страхователем обязанности, предусмотренной п.8.1.1 настоящих Правил.

9.4. Сумма страхового возмещения считается равной произведению размера причиненного ущерба на отношение страховой суммы к страховой стоимости, если договором страхования не предусмотрено иное. Если в договоре страхования не указана страховая стоимость, то при определении суммы страхового возмещения вместо страховой стоимости используется действительная стоимость имущества на дату страхового случая согласно п.4.15.3 настоящих Правил.

Договором страхования может быть предусмотрено возмещение ущерба на условиях «По первому риску», при этом сумма возмещаемого ущерба определяется в размере причиненного ущерба, но не более страховой суммы.

На условиях «По первому риску» считается застрахованным имущество, указанное в пп.3.4(а), 3.4(б), 3.4(з) настоящих Правил, а также дополнительные расходы, указанные в пп.9.8 (в-д) настоящих Правил, если договором страхования не предусмотрено иное.

9.5. Если сумма страхового возмещения, исчисленная в соответствии с содержанием п.9.4 настоящих Правил, больше разницы между страховой суммой и ранее начисленными (выплаченными) суммами страхового возмещения, то сумма страхового возмещения считается равной указанной разнице.

9.6. Выплата страхового возмещения производится в пределах установленных лимитов ответственности с учетом установленных франшиз.



9.7. Страховщик возмещает разумные и целесообразные расходы Страхователя, произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (расходы по спасанию), если такие расходы были необходимы или были произведены по указанию Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества независимо от того, что вместе с суммой страхового возмещения они могут превысить страховую сумму или установленный лимит ответственности. Если в договоре страхования не указана страховая стоимость, то вместо страховой стоимости используется действительная стоимость имущества на дату страхового случая согласно п.4.15.3 настоящих Правил.

9.8. Если это предусмотрено договором страхования, то Страховщик также возмещает следующие расходы, понесенные Страхователем в связи с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества:

а) расходы, которые должны быть произведены в целях приведения территории, на которой находится (находилось) застрахованное имущество, после страхового случая в состояние, пригодное для проведения работ по восстановлению (ремонту) имущества и/или его дальнейшей эксплуатации (расходы на расчистку и слом).

В частности, под расходами на расчистку и слом понимаются расходы на разбор обломков, остатков застрахованного имущества, на снос оставшихся частей застрахованного имущества, вывоз мусора, образовавшегося в результате наступления страхового случая, и других остатков застрахованного имущества на ближайшую свалку и их захоронение, уничтожение или сжигание (расходы на расчистку и слом);

б) расходы, понесенные вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, или для приобретения нового имущества, другое имущество должно быть передвинуто, изменено или защищено (расходы на перемещение и защиту).

В частности, под расходами на перемещение и защиту понимаются расходы на демонтаж и повторный монтаж оборудования, разборку или сборку элементов здания (сооружения), на расширение проходов, расходы по организации дополнительных условий сохранности и/или охраны застрахованного имущества, оставшегося после наступления страхового случая;

в) расходы на восстановление или повторное производство папок с документами (файлов), планов, деловых книг, картотек, чертежей и иной документированной информации (документов), в том числе на магнитных пленках, дисках, дискетах и других технических носителях данных, включая возмещение стоимости самих носителей данных (расходы на восстановление информации).

Если восстановление информации не требуется, то Страховщик возмещает только стоимость самих носителей данных;

г) расходы по замене замков и/или ключей (кроме ключей от сейфов и сейфовых комнат), в случае их утраты (гибели) или повреждения в результате кражи со взломом, грабежа или разбоя. Расходы на замену замков возмещаются также в случае утраты ключей от них в результате хищения путем кражи, грабежа или разбоя;

д) расходы по устранению повреждений, причиненных крышам, перегородкам, потолкам, стенам, полам, дверям, окнам, жалюзи или защитным решеткам зданий, расположенных на территории страхования, в результате кражи со взломом, грабежа или разбоя;

е) расходы по выполнению работ по дезактивации (дегазации) зараженного (загрязненного) имущества;

ж) испытаний и/или сертификации восстановленного имущества.

9.9. Расходы, указанные в п.9.8 настоящих Правил возмещаются с условием, что вместе с суммой, указанной в п.9.6 настоящих Правил, они не могут превышать страховую сумму, если договором страхования не предусмотрено иное.

## **10. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

10.1. Основаниями для отказа в выплате страхового возмещения являются:

10.1.1. Наступление события, не являющегося страховым случаем в соответствии с п.4.14.3 настоящих Правил или договором страхования;

10.1.2. Случаи освобождения Страховщика от выплаты страхового возмещения, указанные в пп.4.14.1, 4.14.2 и 12.3 настоящих Правил;

10.1.3. Неисполнение Страхователем обязанности, предусмотренной п.8.1.4 настоящих Правил, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности возместить ущерб.

10.1.4. Случаи, когда документы, представленные в соответствии с п.8.1.8 настоящих Правил, не позволяют установить факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, определить размер ущерба, права юридического или физического лица на получение выплаты.

10.2. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (п.8.1.2 настоящих Правил).

## **11. СТРАХОВАНИЕ НА СУММУ, ПРЕВЫШАЮЩУЮ СТРАХОВУЮ СТОИМОСТЬ. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ**

11.1. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

11.2. Если в соответствии с договором страхования страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в п.11.1 настоящих Правил, она внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

11.3. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

11.4. Правила, предусмотренные в пп.11.1 – 11.3 настоящих Правил, соответственно применяются и в том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость застрахованного имущества в результате его страхования одновременно у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование).

Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате Страховщиком, в этом случае определяется пропорциональном отношении страховой суммы по заключенному Страховщиком договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования данного имущества.

## **12. СУБРОГАЦИЯ**

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

12.2. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

12.3. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне уплаченной суммы страховой выплаты.

## **13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

13.1. Все споры по договору страхования до обращения в суд подлежат обязательному рассмотрению в претензионном порядке.

13.2. Претензия предъявляется в письменной форме с указанием контактных данных заявителя и приложением документов, подтверждающих ее обоснованность. Страховщик обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение претензии и направляет заявителю письменный ответ по существу заявленных требований в течение 30 рабочих дней со дня ее получения. В случае, если в претензии не указаны фамилия и имя гражданина, направившего претензию, наименование организации или почтовый адрес, или электронный адрес, или номер факса, по которому должен быть направлен ответ, ответ на претензию не дается.

13.3. Иск в суд может быть предъявлен в случае полного или частичного отказа в удовлетворении претензии либо неполучения ответа на претензию в тридцатидневный срок.

13.4. При недостижении соглашения в претензионном порядке, в случае когда Страхователь является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, споры по договору страхования рассматриваются в Арбитражном суде г.Москвы.

## **14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

14.1. Страховщик является оператором, осуществляющим обработку персональных данных.

14.2. Страховщик имеет право:

- осуществлять обработку персональных данных в целях заключения (при переговорах о заключении), исполнения договора страхования, проведения маркетинговых, рекламных акций и исследований, предоставления информации о страховых продуктах Страховщика и о продуктах (услугах) его

партнеров, включая распространение рекламы о продуктах и услугах путем осуществления прямых контактов, рассылки по сети подвижной радиотелефонной связи, с помощью средств связи, в т.ч. посредством Интернета, использования телефонной, факсимильной, подвижной радиотелефонной связи, а также в иных целях, не запрещенных законодательством;

- поручать обработку персональных данных другим лицам, которые участвуют в переговорах о заключении, заключении и исполнении договора страхования, указанным на официальном сайте Страховщика, перестраховщикам, а также лицам, с которыми у Страховщика есть соглашение, обязывающее такое лицо соблюдать конфиденциальность и обеспечить безопасность персональных данных.

14.3. Под обработкой персональных данных понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации и (или) без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также осуществление любых иных действий с персональными данными в соответствии с действующим законодательством.

14.4. Документами, оформляемыми в процессе переговоров о заключении, заключения и исполнения договора страхования (заявлением о страховании и приложениями к нему, анкетами и т.п.), определяется перечень персональных данных, обрабатываемых Страховщиком и обработку которых Страховщик вправе поручить третьими лицам.

14.5. Срок обработки персональных данных, в т.ч. полученных при переговорах о заключении договора страхования, включает срок действия договора страхования (при незаключении договора - 5 (пять) лет), период исполнения обязательств по договору страхования, срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора страхования, период, необходимый для осуществления и выполнения Страховщиком возложенных на него законодательством Российской Федерации функций, полномочий и обязанностей.

14.6. Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных может быть частично или полностью отозвано посредством составления письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении, либо вручен лично под подпись представителю Страховщика. Отзыв должен содержать номер основного документа, удостоверяющего личность субъекта персональных данных или его представителя, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, сведения, подтверждающие участие субъекта персональных данных в отношениях с оператором (номер договора, дата заключения договора), либо сведения, иным образом подтверждающие факт обработки персональных данных оператором, подпись субъекта персональных данных или его представителя.

14.7. Вступая в переговоры о заключении договора, подписанием заявления о страховании и (или) договора страхования (страхового полиса), иного документа, используемого при заключении и исполнении договора страхования, и (или) принятием договора страхования (страхового полиса), и (или) оплатой страховой премии (первого страхового взноса) Страхователь (его представитель) подтверждает:

- свое согласие (согласие выгодоприобретателей, представителем которых является Страхователь) на обработку персональных данных на условиях, предусмотренных настоящим разделом;

- что обладает законными правами и несет ответственность за предоставление персональных данных указанных в договоре лиц, в том числе дать согласие на обработку персональных данных от имени Выгодоприобретателя, Страхователя или иных лиц, представителем которых является Страхователь, при переговорах о заключении, заключении и (или) исполнении договора страхования;

- что все уведомления, извещения и сообщения, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с настоящими Правилами, считаются направленными надлежащим образом при их направлении в виде смс-сообщения, почтового отправления или сообщения по электронной почте по номеру телефона или адресам, указанным в документах, получаемых (передаваемых) при заключении, исполнении договора страхования. В случае изменения адресов, реквизитов и телефонов Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется заблаговременно известить Страховщика об этом. Если Страховщик не был извещен об изменении адреса и (или) реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления, извещения и сообщения, направленные Страхователю (Выгодоприобретателю) по прежнему известному адресу (телефону), будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу (телефону), а обязательство по перечислению денежных средств (при наличии) не будет считаться просроченным, если Страховщик не был извещен об изменении сообщенных банковских реквизитов (корректных);

- что электронные и бумажные документы, получаемые (передаваемые) при заключении и исполнении договора страхования и подписанные от имени Страховщика путем факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, признаются равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью;

- свое согласие на раскрытие Страховщику информации, содержащейся в бюро кредитных, страховых историй в объеме, порядке и на условиях, определенных действующим законодательством, для проверки сведений, указанных в договоре страхования, и (или) получения информации о Страхователе;

- свое согласие на передачу персональных данных, указанных при переговорах о заключении договора страхования, в договоре страхования, ином документе, используемом при заключении и исполнении договора страхования, в бюро кредитных, страховых историй.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ страхования дополнительных расходов в связи с заменой (восстановлением) погибшего имущества**

1. Настоящие Дополнительные условия (далее – ДУ) содержат особенности страхования имущественных интересов, связанных с риском возникновения дополнительных расходов в связи с заменой (восстановлением) утраченного (погибшего) или поврежденного имущества.

2. Настоящее страхование является дополнительным к страхованию имущества от событий (рисков), которые могут привести к его утрате (гибели) или повреждению и изложены в Правилах страхования имущества, используемого в предпринимательской деятельности (далее – Правила).

3. В случаях, не оговоренных настоящими ДУ, применяются соответствующие положения Правил.

4. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с риском возникновения дополнительных расходов в связи с необходимостью замены (восстановления) утраченного (погибшего) или поврежденного имущества.

Под заменой (восстановлением) понимается создание или приобретение нового имущества, аналогичного по своему назначению и характеристикам погибшему, и обеспечение его надлежащего функционирования.

Под дополнительными расходами в настоящих ДУ понимаются расходы, которые понесены или могут быть понесены для замены (восстановления) утраченного (погибшего) или поврежденного имущества дополнительно к расходам (ущербу), возмещаемым при утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества согласно Правилам (и/или дополнительным условиям страхования, если имущество было застраховано в соответствии с дополнительными условиями страхования, изложенными в Приложении № 4 к Правилам).

6. По настоящим ДУ договор страхования может быть заключен только в отношении имущества, одновременно отвечающего следующим требованиям:

а) износ имущества на момент заключения договора страхования составляет менее 60% от его новой восстановительной стоимости;

б) имущество застраховано в соответствии с Правилами и/или дополнительными условиями страхования, изложенными в Приложении №4 к Правилам;

в) имущество не относится к конструктивным элементам помещений, товарно-материальным ценностям, а также к имуществу, указанному в пп.3.4, 3.5 Правил.

Под новой восстановительной стоимостью понимается сумма расходов на изготовление (строительство, приобретение), доставку, монтаж нового имущества, аналогичного по назначению и характеристикам утраченному (погибшему) или поврежденному застрахованному имуществу, и доведение этого имущества до состояния, пригодного для эксплуатации в аналогичных условиях.

7. По договору страхования, заключенному по настоящим ДУ, устанавливается отдельная страховая сумма в размере, не превышающем страховую стоимость риска возникновения дополнительных расходов в связи с заменой (восстановлением) утраченного (погибшего) или поврежденного имущества.

Страховой стоимостью риска возникновения дополнительных расходов в связи с заменой утраченного (погибшего) или поврежденного имущества считаются максимально возможные дополнительные расходы, необходимые для замены (восстановления) утраченного (погибшего) или поврежденного имущества, которые могут быть понесены при наступлении страхового случая.

Размер таких расходов определяется как разница между новой восстановительной стоимостью и действительной стоимостью погибшего имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

8. По настоящим ДУ страховым случаем является возникновение дополнительных расходов, необходимых для замены (восстановления) утраченного (погибшего) или поврежденного имущества.

Случай признается страховым при условии, что:

- утрата (гибель) или повреждение имущества признана страховым случаем в соответствии с Правилами (и/или дополнительными условиями страхования, если имущество было застраховано в соответствии с дополнительными условиями страхования, изложенными в Приложении №4 к Правилам);

- в течение трех лет с даты утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества работы по восстановлению погибшего (поврежденного) имущества фактически произведены и/или имущество, аналогичное пострадавшему по назначению и техническим характеристикам, приобретено;

- утраченное (погибшее) или поврежденное имущество на момент страхового случая имеет действительную стоимость не менее 40% от новой восстановительной стоимости.

9. При наступлении страхового случая сумма убытка, подлежащего возмещению по настоящим ДУ, рассчитывается как разница между фактической суммой расходов, потраченной на изготовление (строительство, приобретение), доставку, монтаж нового имущества, аналогичного по назначению и характеристикам погибшему, и доведение этого имущества до состояния, пригодного для эксплуатации в аналогичных условиях, и суммой причиненного ущерба, рассчитанной согласно договору страхования в соответствии с Правилами (и/или дополнительными условиями страхования, если имущество было застраховано в соответствии дополнительными условиями страхования, изложенными в Приложении №4 к Правилам) для случая утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества.

10. В дополнение к требованиям, изложенным в п.9.3.2 Правил, при страховании по настоящим ДУ действуют следующие условия:

10.1. Восстанавливаемые или приобретаемые взамен погибших здания, сооружения или оборудование не обязательно должны быть восстановлены точно в таком же виде, что и до наступления страхового случая. Достаточно, если перечисленное имущество будет служить той же цели и выполнять те же функции, то есть будет предназначено для того же вида деятельности, что и пострадавшее имущество.

10.2. Здания, сооружения и другое имущество, которые на момент наступления страхового случая уже построены или приобретены Страхователем, не рассматриваются как восстановленные или вновь приобретенные.

10.3. Если восстановление здания на прежнем месте запрещено распоряжением местных властей, то допускается его строительство в любом другом месте в пределах Российской Федерации, однако сумма ущерба, подлежащего возмещению по настоящим ДУ, не может превышать новой восстановительной стоимости здания на прежнем месте.

11. В дополнение к документам, предусмотренным Правилами, при наступлении страхового случая Страховщику должны быть также предоставлены:

а) документы, подтверждающие выполнение работ по договору со строительной организацией (журнал учета работ и т.п.) - при проведении строительных и/или монтажных работ;

б) накладные, счета-фактуры и подобные документы, подтверждающие факт приобретения имущества - при приобретении имущества взамен утраченного (погибшего) или поврежденного или при приобретении материалов.

12. Сумма страхового возмещения по настоящим ДУ определяется в размере подлежащего возмещению убытка (п.9 настоящих ДУ), но не более страховой суммы (п.7 настоящих ДУ) и лимитов ответственности (если они установлены), с учетом установленных франшиз.

13. В случае, если риск возникновения дополнительных расходов (убытков) в связи с заменой (восстановлением) утраченного (погибшего) или поврежденного имущества застрахован в части страховой стоимости такого риска, сумма страхового возмещения, подлежащего выплате по настоящим ДУ, определяется пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если иное не предусмотрено договором страхования.

14. Выплата страхового возмещения производится в соответствии с положениями Правил, настоящих ДУ и условий договора страхования на основании письменного заявления о выплате страхового возмещения, документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, размер ущерба и понесенных расходов, права юридического или физического лица на получение выплаты.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

### **страхования товарно-материальных ценностей на складе или в торговом зале**

1. Настоящие Дополнительные условия (далее – ДУ) содержат особенности страхования имущественных интересов Страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателя), связанных с утратой (гибелью) или повреждением товарно-материальных ценностей на складе или в торговом зале.

2. В случаях, не оговоренных настоящими ДУ, применяются соответствующие положения Правил страхования имущества, используемого в предпринимательской деятельности (далее – Правила).

3. Если это прямо указано в договоре страхования, товар на складе или в торговом зале может быть застрахован на одном из следующих условий:

- а) «с лимитом возмещения»;
- б) «по неснижаемому остатку»;
- в) «по стоимости на день инвентаризации».

#### **3. Страхование «с лимитом возмещения»**

3.1. При страховании товара на условии «с лимитом возмещения» страховая сумма устанавливается в размере максимальной загрузки склада (торгового зала).

3.2. Стороны договора страхования также устанавливают максимальный размер страховой выплаты (лимит страхового возмещения) на один страховой случай.

3.3. При наступлении страхового случая причиненный ущерб возмещается в пределах установленного лимита возмещения. Если стоимость товара, находящегося на складе (в торговом зале) на момент наступления страхового случая превысит страховую сумму, то страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы к стоимости товара на момент наступления страхового случая.

#### **4. Страхование «по неснижаемому остатку»**

4.1. Страхование на условии «по неснижаемому остатку» применяется только для страхования товара, передаваемого в залог.

4.2. Страхователь указывает страховую сумму в соответствии с залоговой стоимостью товара.

4.3. Выплата страхового возмещения по товару осуществляется в размере разницы между величиной страховой суммы и общей стоимостью товара, аналогичного застрахованному (как не поврежденного, так и получившего повреждение, но имеющего остаточную стоимость), оставшегося на территории страхования после наступления страхового случая.

4.4. Страхование товара на условии «по неснижаемому остатку» производится без установления франшиз.

#### **5. Страхование «по стоимости на день инвентаризации»**

5.1. При заключении договора страхования первоначальная страховая сумма устанавливается равной предполагаемой максимальной загрузке склада, сообщенной Страхователем. Далее страховая сумма ежемесячно изменяется.

5.3. В течение срока страхования не позднее 10 числа каждого месяца (или в иной установленный договором страхования срок) Страхователь письменно уведомляет Страховщика о максимальной стоимости товара на складе (в торговом зале) за предыдущий месяц. Страховая сумма устанавливается равной указанной стоимости с момента получения Страховщиком такого уведомления.

5.4. Если Страхователь не предоставляет письменное уведомление в срок, то страховая сумма по товару остается равной стоимости согласно последнему полученному Страховщиком уведомлению. Если Страхователь не заявил стоимость за первый месяц действия договора страхования, страховая сумма остается равной первоначальной страховой сумме.

5.5. При страховании товара «по стоимости на день инвентаризации», если на день причинения ущерба фактическая стоимость товара окажется больше действующей страховой суммы, то ущерб возмещается пропорционально отношению страховой суммы к фактической стоимости товара.

5.6. При страховании товара «по стоимости на день инвентаризации» после выплаты страхового возмещения страховая сумма по товару не уменьшается.

5.7. Уплата страховой премии по договору страхования производится в следующем порядке:

- первый страховой взнос уплачивается в срок, указанный в договоре страхования, в размере половины годовой страховой премии, рассчитанной от первоначальной страховой суммы;
- последующие платежи страховой премии производятся ежемесячно, начиная с седьмого месяца действия договора страхования, и их величина рассчитывается на основании данных о стоимости запасов на день инвентаризации с учетом уплаченного первого страхового взноса.
- окончательный расчет страховой премии производится в последний месяц действия договора страхования.

6. Страхователь обязан вести учет товара таким образом, чтобы в любой момент времени имелась возможность документально подтвердить его действительную стоимость, а также предоставить Страховщику соответствующие данные о наличии и движении товаров. При невыполнении Страхователем этих обязанностей Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в случае невозможности определить (полностью или частично) размер причиненных убытков.

7. Выплата страхового возмещения производится в соответствии с положениями Правил, настоящих ДУ и условий договора страхования на основании письменного заявления о выплате страхового возмещения, документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, размер ущерба и понесенных расходов, права юридического или физического лица на получение выплаты.



## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ страхования продуктов (товаров), хранящихся в холодильных камерах**

1. Настоящие Дополнительные условия (далее - ДУ) содержат особенности страхования имущественных интересов Страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателя), связанные с порчей (гибелью или повреждением) продуктов (товаров), хранящихся в холодильных камерах.

2. В случаях, не оговоренных настоящими ДУ, применяются соответствующие положения Правил страхования имущества, используемого в предпринимательской деятельности (далее – Правила).

3. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском порчи (гибелью или повреждением) продуктов (товаров), хранящихся в холодильных камерах (далее – застрахованные продукты (товары)).

Если это специально предусмотрено в договоре страхования, по настоящим ДУ могут быть застрахованы продукты (товары), хранящиеся в холодильных камерах с контролируемой атмосферой.

Холодильными камерами с контролируемой атмосферой считаются помещения, в которых производится длительное (свыше одного месяца) хранение продуктов (товаров) в условиях, при которых обеспечивается не только постоянная температура хранения, но и какие-либо иные постоянные параметры воздушно-газовой смеси, такие как влажность, давление, отличный от обычного воздуха газовый состав смеси, предельные нормы пыли или иных твердых компонентов в этой смеси или другие аналогичные параметры, и которые открываются для вложения и изъятия хранимых в них продуктов (товаров) только по строго определенному графику, не допускающему нарушений режима хранения.

Застрахованные продукты (товары) должны быть указаны в договоре страхования.

4. Страховым случаем является порча (гибель или повреждение) застрахованных продуктов (товаров), произошедшая вследствие:

4.1. Нарушений работоспособного состояния холодильного оборудования;

4.2. Утечки хладагента;

4.3. Внезапного прекращения подачи электрического тока из энергосети.

4.4. Гибели или повреждения холодильного оборудования в результате оговоренных в договоре страхования событий из числа перечисленных в п.4.1.2 Правил. При этом гибель или повреждение холодильного оборудования вследствие произошедшего события должно квалифицироваться как страховой случай в соответствии с Правилами, если бы такое страхование действовало в отношении этого оборудования.

Под холодильным оборудованием в настоящих ДУ понимается холодильная камера, холодильная установка, вспомогательное оборудование, а также оборудование, обеспечивающее необходимые условия в холодильных камерах с контролируемой атмосферой.

5. Договор страхования может быть заключен в отношении любых событий, указанных в п. 4 настоящих ДУ, и их комбинаций.

6. Если иное не предусмотрено договором страхования, в дополнение к исключениям, предусмотренным Правилами, не является страховым случаем порча (гибель или повреждение) застрахованных продуктов (товаров), произошедшая вследствие:

6.1. Усадки, усушки, внутренних дефектов и недостатков застрахованных продуктов (товаров), их порчи или гниения, если таковые не могли быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима.

6.2. Неправильного хранения, применения неправильного температурного режима, а также недостаточной вентиляции помещений холодильников или повреждения упаковки.

6.3. Нарушения работоспособного состояния холодильного оборудования в результате любых дефектов, имевших место на момент заключения договора страхования, о которых Страхователь знал или должен был знать.

6.4. Проведения ремонта холодильного оборудования, если ремонт проводился без предварительного согласования с Страховщиком.

6.5. Нарушения работоспособного состояния холодильного оборудования в результате конструктивных, производственных недостатков, дефектов литья и материалов, если ответственность за причиненный ущерб в силу гарантийных обязательств, закона или договора несет изготовитель или поставщик холодильных камер, установок и оборудования, либо лицо, производившее их ремонт или обслуживание.

6.6. Невыполнения Страхователем обязанностей, предусмотренных в пп.13.3 и 13.4 настоящих ДУ.

7. Не является страховым случаем порча (гибель или повреждение) продуктов (товаров) с истекшим сроком годности, реализации или хранения (просроченная продукция).

8. Перечень исключений из страхового случая может быть сокращен или дополнен в договоре страхования.

9. В соответствии с настоящими ДУ продукты (товары) считаются застрахованными только на период их непрерывного хранения в холодильных камерах и только при нахождении в тех холодильных камерах (помещениях), которые указаны в договоре страхования (территория страхования). Если застрахованные продукты (товары) изымаются из холодильных камер, ущерб, причиненный после изымания застрахованных продуктов (товаров), возмещению не подлежит.

10. Страховым случаем по настоящим ДУ не является гибель или повреждение холодильного оборудования.

11. Договором страхования может быть предусмотрен беспретензионный период - период времени, в течение которого после наступления событий, указанных в п. 4 настоящих ДУ, застрахованные продукты (товары) не должны подвергаться порче (гибели или повреждению) при условии, что холодильная камера в течение этого периода остается постоянно закрытой.

Беспретензионный период исчисляется с момента наступления события, указанного в п.4 настоящих ДУ. Продолжительность беспретензионного периода указывается в договоре страхования.

Порча (гибель или повреждение) застрахованных продуктов (товаров) в течение беспретензионного периода не признается страховым случаем, за исключением случаев порчи (гибели или повреждения) застрахованных продуктов (товаров), произошедшей вследствие:

- попадания в холодильную камеру хладагента;
- их замораживания.

12. По настоящим ДУ не подлежат возмещению вызванные страховым случаем убытки, связанные с упущенной выгодой.

13. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страхователь обязан:

13.1. Вести учет застрахованных продуктов (товаров), фиксируя в учетных документах даты их помещения на хранение, изъятия из холодильных камер, наименование, количество и стоимость. При наступлении страхового случая представить Страховщику соответствующие данные учета о наличии застрахованных продуктов (товаров) в холодильных камерах;

13.2. Вести журнал учета режима работы каждой холодильной камеры с указанием температур охлаждения в камере, а также других необходимых данных;

13.3. Предпринимать все необходимые меры по обеспечению нормальной работы холодильного оборудования в соответствии с рекомендациями его изготовителя, общепринятыми правилами его эксплуатации и указаниями органов государственной инспекции или иных аналогичных органов;

13.4. Обеспечивать постоянное техническое обслуживание холодильного оборудования, контроль за его работой и уход за ним со стороны квалифицированного технического персонала;

13.5. Обеспечивать представителям Страховщика доступ к холодильным камерам и застрахованным продуктам (товарам), а также к документам по учету застрахованных продуктов (товаров) и режима работы холодильных камер с целью осмотра застрахованных продуктов (товаров) и оценки степени принятого на страхование риска.

14. Размер ущерба и сумма страхового возмещения определяются положениями раздела 9 Правил страхования имущества от огня и других опасностей.

15. Выплата страхового возмещения производится в соответствии с положениями Правил, настоящих ДУ и условий договора страхования на основании письменного заявления о выплате страхового возмещения, документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, размер ущерба и понесенных расходов, права юридического или физического лица на получение выплаты.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ страхования изделий из стекла и рекламных установок**

1. Настоящие Дополнительные условия (далее – ДУ) содержат особенности страхования имущественных интересов Страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателя), связанных с гибелью или повреждением изделий из стекла, а также рекламных установок.

2. В случаях, не оговоренных настоящими ДУ, применяются соответствующие положения Правил страхования имущества, используемого в предпринимательской деятельности (далее – Правила).

3. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском гибели или повреждения изделий из стекла и рекламных установок.

Под **изделиями из стекла** понимаются оконные и дверные стекла, стеклянные стены, зеркала и витрины (в т.ч. витрины холодильных установок) или аналогичные изделия из стекла, уже вставленные в оконные или дверные рамы, или смонтированные в местах их крепления;

Под **рекламными установками** понимаются рекламные установки, выполненные из стеклянных деталей, неоновых или иных аналогичных ламп, и, если это особо оговорено в договоре страхования, других материалов.

В целях настоящих ДУ перечисленные в настоящем пункте объекты в дальнейшем по тексту вместе и в отдельности именуется как застрахованное имущество.

Застрахованное имущество и места расположения застрахованного имущества (территория страхования) должны быть указаны в договоре страхования.

4. Страховым случаем является гибель или повреждение застрахованного имущества в результате непредвиденного разбития (боя).

Под разбитием (боем) понимается нарушение целостности застрахованного имущества, разделение его на отдельные куски (осколки) или возникновение трещин, проходящих по всей толщине поврежденного стекла. Повреждение поверхности стекол и изделий из стекла (например, царапины или сколы, надписи, загрязнение краской, вздутия и отслоения пленки, заломы ребер, повреждения в углах площадью менее 1% к общей площади поверхности изделия) разбитием (боем) не является.

5. Если иное не предусмотрено договором страхования, в дополнение к исключениям, предусмотренным Правилами, не является страховым случаем гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

5.1. Удаления или демонтажа изделий из стекла или рекламных установок с мест постоянного крепления;

5.2. Проведения строительно-монтажных или ремонтных работ;

5.3. Просадки зданий (строений), не вызванной естественным оседанием грунта над природными (естественными) полостями (впадинами, трещинами в породе);

5.4. Оттаивания или размораживания стекол с помощью нагревательных приборов или горячей воды.

5.5. Воздействия отопительных приборов или световых установок, если они располагались на расстоянии менее 30 см от застрахованных стекол и рекламных установок, если иное расстояние не предусмотрено договором страхования.

6. Размер ущерба и сумма страхового возмещения определяется в соответствии с положениями раздела 9 Правил.

Если это предусмотрено договором страхования, при определении размера причиненного ущерба учитываются расходы:

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

6.2. По демонтажу и монтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решетки, и т.п.);

6.3. По аренде и монтажу строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на верхних этажах, снятия или установки рекламных установок, расположенных на высоте;

6.4. По окраске, росписи, гравировке или иному украшению стекол, установленных взамен разбитых, если последние имели такое украшение;

6.5. По монтажу и сборке поврежденных (уничтоженных) рекламных установок.

7. Выплата страхового возмещения производится в соответствии с положениями Правил, настоящих ДУ и условий договора страхования на основании письменного заявления о выплате страхового возмещения, документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, его причины и обстоятельства, размер ущерба и понесенных расходов, права юридического или физического лица на получение выплаты.

8. После восстановления стекол и/или рекламных установок договор страхования остается в силе в отношении застрахованного имущества, замена которого была произведена без какого-либо улучшения, при условии, что Страхователь доплатит страховую премию за период от даты его восстановления до окончания срока действия договора страхования.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ страхования от перерыва в предпринимательской деятельности**

### **1. Общие положения**

1.1. Настоящие Дополнительные условия (далее – ДУ) содержат особенности страхования имущественных интересов Страхователя, связанных с риском возникновения убытков от перерыва в его предпринимательской деятельности.

1.2. В настоящих ДУ используются термины, имеющие следующее значение:

**Предпринимательская деятельность** - любая деятельность в сфере производства, торговли, оказания услуг, осуществляемая Страхователем и именуемая далее также застрахованная деятельность. Вид застрахованной деятельности должен быть указан в договоре страхования.

**Перерыв в предпринимательской деятельности** - полное прекращение или уменьшения объема предпринимательской деятельности.

**Убытки от перерыва в предпринимательской деятельности** - недополученная за период перерыва в предпринимательской деятельности валовая прибыль.

**Валовая прибыль** – разница между выручкой от предпринимательской деятельности и затратами на ее осуществление.

**Выручка** - полная сумма денежных средств, полученная от осуществления предпринимательской деятельности, за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов, экспортных пошлин, налога с продаж и других аналогичных обязательных платежей.

**Чистая прибыль** - прибыль, оставшаяся после уплаты налога на прибыль и других аналогичных обязательных платежей.

**Постоянные текущие расходы** - текущие расходы, величина которых не зависит от объемов предпринимательской деятельности, и которые Страхователь неизбежно продолжает нести в период перерыва в предпринимательской деятельности, с тем, чтобы после восстановления утраченного (погибшего) или поврежденного имущества в кратчайший срок возобновить прерванную предпринимательскую деятельность в объеме, соответствующем моменту, непосредственно предшествовавшему ее перерыву. Перечень постоянных текущих расходов приведен в п.4.2.2 настоящих ДУ.

**Переменные текущие расходы** - текущие расходы, величина которых изменяется в зависимости от объемов предпринимательской деятельности. К переменным текущим расходам относятся:

- заработная плата работников Страхователя, в отношении которых применяется сдельная система оплаты труда;

- премии, вознаграждения и другие виды материального поощрения работников Страхователя, основой для расчета которых является оборот или финансовый результат предпринимательской деятельности;

- расходы на сырье, материалы, полуфабрикаты и комплектующие изделия;

- расходы на электроэнергию, газ, воду, тепло и т.п., если они не служат поддержанию производственного процесса;

- таможенные сборы и пошлины;

- налоги и сборы, налоговой базой для исчисления которых, является оборот или финансовый результат;

- расходы на оплату услуг внешних транспортных организаций, расходы на почтовые, телефонные, телеграфные и другие подобные услуги, если они не должны быть оплачены для исполнения действующих договорных обязательств, не зависящих от оборота;

- суммы страховых премий, зависящие от оборота (например, по транспортному страхованию или страхованию кредитов);

- лицензионные сборы и вознаграждения за изобретения, зависящие от оборота;

- расходы по перевозке продукции, производимой Страхователем;

- расходы по операциям с ценными бумагами, земельными участками, денежными средствами или по другим операциям, не имеющим непосредственного отношения к прерванной застрахованной деятельности;

- неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции, которые Страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств, при условии, что такие санкции предусмотрены договорами, вступившими в силу после события, повлекшего перерыв в предпринимательской деятельности, или невыполнение договорных обязательств не явилось следствием такого перерыва;

- неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции по налогам и обязательным платежам, которые Страхователь должен уплатить согласно действующему законодательству;

- другие расходы, зависящие от объема предпринимательской деятельности Страхователя.

**Имущество Страхователя:**

- здания, сооружения, помещения, используемые Страхователем в своей предпринимательской деятельности;

- движимое имущество и производственное оборудование, принадлежащее Страхователю на праве собственности, или взятое в пользование Страхователем на период не менее 12 месяцев по договору найма, аренды, лизинга и т.п. договорам, при условии, что такое имущество и оборудование на момент его утраты (гибели) или повреждения использовалось в предпринимательской деятельности Страхователя.

**Период возмещения** - период перерыва в застрахованной деятельности, за который Страховщик обязуется возместить возможные убытки Страхователя в соответствии с условиями договора страхования.

**Базовый период** - интервал времени, который расположен в предыдущему году так же, как расположен период перерыва в предпринимательской деятельности, имевший место в текущему году (пример: если перерыв в предпринимательской деятельности длился с 25.02.2016 по 15.05.2016, то под базовым периодом будет пониматься период времени с 25.02.2015 по 15.05.2015).

**Оценочный период** - интервал времени, равный интервалу времени, принятому для определения страховой суммы, заканчивающийся моментом окончания периода возмещения, в зависимости от того какой из этих моментов наступит раньше.

**Страховая стоимость** – валовая прибыль, полученная за оценочный период.

1.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими ДУ, может быть застрахован только риск возникновения убытков от перерыва в предпринимательской деятельности самого Страхователя и только в его пользу. Договор страхования риска возникновения убытков от перерыва в предпринимательской деятельности лица, не являющегося Страхователем, ничтожен. Договор страхования риска возникновения убытков от перерыва в предпринимательской деятельности в пользу лица, не являющегося Страхователем, считается заключенным в пользу Страхователя.

1.3. В случаях, не оговоренных настоящими ДУ, применяются соответствующие положения Правил страхования имущества, используемого в предпринимательской деятельности (далее – Правила).

## **2. Объект страхования**

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами Страхователя или изменения условий этой деятельности, приведших к перерыву в предпринимательской деятельности по независящим от Страхователя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов.

## **3. Страховой случай**

3.1. Страховым случаем является возникновение у Страхователя убытков от перерыва в застрахованной деятельности, наступившего вследствие:

3.1.1. Утраты (гибели) или повреждения имущества Страхователя в результате указанных в договоре страхования событий, предусмотренных Правилами и/или дополнительными условиями страхования.

3.1.2. Непоставки товаров или услуг Страхователю поставщиком товаров и/или услуг, указанным в договоре страхования (кроме поставщиков коммунальных услуг), в результате утраты (гибели) или повреждения имущества этого поставщика вследствие указанных в договоре страхования событий, предусмотренных Правилами и/или дополнительными условиями страхования.

3.1.3. Невозможности получения потребителем, указанным в договоре страхования, товаров и/или услуг от Страхователя в результате утраты (гибели) или повреждения имущества этого потребителя вследствие указанных в договоре страхования событий, предусмотренных Правилами и/или дополнительными условиями страхования.

3.1.4. Непоставки коммунальных услуг Страхователю от поставщика коммунальных услуг, указанного в договоре страхования, в результате утраты (гибели) или повреждения имущества этого поставщика вследствие указанных в договоре страхования событий, предусмотренных Правилами и/или дополнительными условиями страхования.

К поставщикам коммунальных услуг относятся:

- санитарно-технические предприятия - водопровод, канализация;  
- энергетические предприятия - электрические, газовые и теплофикационные распределительные сети, отопительные котельные, ТЭЦ и электростанции, газовые заводы.

3.1.5. Физической невозможности доступа к имуществу Страхователя в результате утраты (гибели) или повреждения имущества, расположенного на расстоянии не более 1,5 км от имущества Страхователя (договором страхования может быть предусмотрено иное расстояние), вследствие указанных в договоре страхования событий, предусмотренных Правилами и/или дополнительными условиями страхования.

3.1.6. Физической невозможности доступа к имуществу Страхователя в соответствии с нормативным актом органов государственной или муниципальной власти, который издан и введен в действие в связи с физическим повреждением или утратой (уничтожением) имущества, расположенного на расстоянии не более 1,5 км от имущества Страхователя (договором страхования может быть

предусмотрено иное расстояние), в результате указанных в договоре страхования событий, предусмотренных Правилами и/или дополнительными условиями страхования.

3.1.7. Перерыва в предпринимательской деятельности на любом из предприятий Страхователя, указанных в договоре страхования, возникшего в результате утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие указанных в договоре страхования событий, предусмотренных Правилами и/или дополнительными условиями страхования.

3.1.8. Блокировки порта, указанного в договоре страхования, причиной которой стало крушение судна в результате посадки на мель, затопления, опрокидывания и/или в результате столкновения или соприкосновения судна с любым другим судном, сооружением или другим объектом.

3.2. Событие, указанное в пп.3.1.1-3.1.4, 3.1.7 настоящих ДУ, является страховым случаем, если одновременно выполняются следующие условия:

- утрата (гибель) или повреждение имущества произошли в течение срока действия договора страхования;

- перерыв в предпринимательской деятельности наступил в течение срока действия договора страхования;

- имущество, вследствие утраты (гибели) или повреждения которого наступил перерыв в предпринимательской деятельности, застраховано в соответствии с Правилами и/или дополнительными условиями страхования, если договором страхования не предусмотрено иное (настоящее положение действует только в отношении события, указанного в п.3.1.1 настоящих ДУ);

- утрата (гибель) или повреждение имущества квалифицируется как страховой случай в соответствии с Правилами и/или соответствующими дополнительными условиями страхования. Для имущества, не принадлежащего Страхователю (пп.3.1.2-3.1.4 настоящих ДУ), или имущества Страхователя, не застрахованного в соответствии с Правилами и/или дополнительными условиями страхования (пп.3.1.7 настоящих ДУ), утрата (гибель) или повреждение должны квалифицироваться как страховой случай в соответствии с Правилами и/или соответствующими дополнительными условиями страхования, как если бы такое имущество было застраховано в соответствии с Правилами и/или дополнительными условиями страхования.

3.3. Событие, указанное в п.3.1.5 настоящих ДУ, является страховым случаем, если одновременно выполняются следующие условия:

- доступ к имуществу Страхователя стал невозможен в течение срока действия договора страхования;

- перерыв в предпринимательской деятельности наступил в течение срока действия договора страхования;

- имущество Страхователя, к которому стал невозможен доступ, застраховано в соответствии с Правилами и/или дополнительными условиями страхования (если договором страхования не предусмотрено иное);

- имущество, утрата (гибель) или повреждение которого повлекли невозможность доступа к имуществу Страхователя, расположено в пределах территории, указанной в договоре страхования;

- утрата (гибель) или повреждение имущества квалифицируется как страховой случай в соответствии с Правилами и/или соответствующими дополнительными условиями страхования, как если бы оно было застраховано в соответствии с Правилами и/или дополнительными условиями страхования.

3.4. Событие, указанное в п.3.1.6 настоящих ДУ, является страховым случаем, если одновременно выполняются следующие условия:

- органы власти издали и ввели в действие нормативный акт, запрещающий или ограничивающий доступ к имуществу Страхователя или к территории, указанной в договоре страхования, в течение срока действия договора страхования;

- перерыв в предпринимательской деятельности наступил в течение срока действия договора страхования;

- имущество Страхователя, к которому стал невозможен доступ, застраховано в соответствии с Правилами и/или дополнительными условиями страхования (если договором страхования не предусмотрено иное);

- имущество, утрата (гибель) или повреждение которого вызвали издание и введение в действие указанного выше нормативно-правового акта, расположено в пределах территории, указанной в договоре страхования;

- утрата (гибель) или повреждение имущества квалифицируется как страховой случай в соответствии с Правилами и/или соответствующими дополнительными условиями страхования, как если бы оно было застраховано в соответствии с Правилами и/или дополнительными условиями страхования.

3.5. Событие, указанное в п.3.1.8 настоящих ДУ, является страховым случаем, если одновременно выполняются следующие условия:

- блокировка порта произошла в течение срока действия договора страхования;

- перерыв в предпринимательской деятельности наступил в течение срока действия договора страхования.

3.6. Возникновение убытков от перерыва в застрахованной деятельности не является страховым случаем, если:

3.6.1. Перерыв в застрахованной деятельности наступил вследствие утраты (гибели) или повреждения имущества, указанного в пп.3.4 и 3.5 Правил.

#### **4. Страховая сумма**

4.1. Страховая сумма устанавливается исходя из валовой прибыли от застрахованной деятельности за 12 месяцев, предшествующих сроку действия договора страхования, с учетом ее предполагаемого изменения за срок действия договора страхования.

4.2. Расчет страховой суммы производится в следующем порядке:

4.2.1. Рассчитывается валовая прибыль от застрахованной деятельности путем сложения чистой прибыли и постоянных текущих расходов или путем вычитания переменных текущих расходов из выручки.

4.2.2. Если валовая прибыль определяется путем сложения чистой прибыли и постоянных текущих расходов, то список таких расходов, подлежащих возмещению при наступлении страхового случая, указывается в договоре страхования.

К постоянным текущим расходам могут относиться:

- та часть заработной платы работников Страхователя, которая не зависит от объемов предпринимательской деятельности;

- платежи, отчисляемые органам социального страхования, платежи в пенсионный фонд, другие аналогичные им платежи, выплачиваемые независимо от результатов предпринимательской деятельности;

- плата за аренду помещений, оборудования и другого имущества, если по условиям договоров аренды, найма или иных подобных им договоров арендные платежи подлежат оплате арендатором вне зависимости от факта повреждения или уничтожения арендованного имущества;

- налоги и сборы, уплачиваемые независимо от оборота и результатов предпринимательской деятельности (налоги на имущество, землю, регистрационные сборы и т.д.);

- амортизационные отчисления, производимые на неповрежденные основные фонды или оставшиеся неповрежденными их части;

- проценты по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства использовались для инвестиций в предпринимательскую деятельность Страхователя, которая была прервана;

- другие постоянные текущие расходы, согласованные при заключении договора страхования.

4.2.3. Страховая сумма равна сумме валовой прибыли, умноженной на планируемый коэффициент изменения выручки на день истечения периода возмещения, отсчитанного от даты окончания срока действия договора страхования.

4.3. При расчете страховой суммы применяются следующие правила:

4.3.1. Если период возмещения превышает двенадцать месяцев, то страховая сумма увеличивается кратно целому числу лет, покрывающих период возмещения.

4.3.2. При отсутствии финансовой и бухгалтерской отчетности за последний отчетный период страховая сумма может быть рассчитана на основании данных отчетности за последний отчетный финансовый год. В этом случае необходимо учесть уже сложившиеся тенденции изменения показателей в текущем году по сравнению с прошлым годом.

#### **5. Продолжительность перерыва в предпринимательской деятельности. Период возмещения. Временная франшиза**

5.1. Началом периода перерыва в предпринимательской деятельности считается дата полного прекращения застрахованной деятельности или уменьшения ее объема в связи с событиями, указанными в пп.3.1.1-3.1.8 настоящих ДУ.

Окончанием периода перерыва в предпринимательской деятельности считается:

- при страховании на случай перерыва в предпринимательской деятельности вследствие наступления событий, указанных в п.3.1.1-3.1.5, 3.1.7 настоящих ДУ, - дата завершения восстановления (ремонта), замены и подготовки к использованию утраченного (погибшего) или поврежденного имущества, независимо от того, будет ли оно запущено в эксплуатацию сразу после восстановления или нет;

- при страховании на случай перерыва в предпринимательской деятельности вследствие наступления события, указанного в п.3.1.6 настоящих ДУ, - дата отмены или прекращения действия нормативного акта органов власти, запрещающего или ограничивающего доступ к имуществу Страхователя;

- при страховании на случай перерыва в предпринимательской деятельности вследствие наступления события, указанного в п.3.1.8 настоящих ДУ, - дата прекращения блокировки порта.

Договором страхования может быть предусмотрено, что окончанием периода перерыва в предпринимательской деятельности считается дата, начиная с которой прерванная застрахованная деятельность возобновлена в объеме, соответствующем моменту, непосредственно предшествовавшему ее перерыву.

5.2. В договоре страхования устанавливается период возмещения.

5.3. Если при наступлении страхового случая установленный договором период возмещения превышает фактическую продолжительность периода перерыва в предпринимательской деятельности,

то возмещению подлежат убытки, возникшие в течение фактической продолжительности периода перерыва в предпринимательской деятельности.

5.4. Если одному и тому же имуществу несколько раз был причинен ущерб, повлекший перерыв в предпринимательской деятельности, и все случаи причинения ущерба связаны друг с другом, то период возмещения начинается с момента первого причинения ущерба.

5.5. Договором страхования может быть предусмотрена временная франшиза.

При установлении временной франшизы Страховщик не возмещает убытки, вызванные перерывом в предпринимательской деятельности Страхователя, понесенные последним в течение определенного в договоре страхования периода времени (в т.ч., если продолжительность перерыва в предпринимательской деятельности не превышает продолжительность временной франшизы).

## **6. Определение суммы страхового возмещения**

6.1. Страховщик возмещает Страхователю недополученную за период перерыва в предпринимательской деятельности валовую прибыль в пределах страховой суммы, периода возмещения и франшиз.

При определении суммы страхового возмещения, валовая прибыль определяется аналогичным образом, что и при определении страховой суммы при заключении договора страхования, т.е. в состав валовой прибыли при определении страхового возмещения должны входить те же статьи расходов и прибылей, что и при определении страховой суммы при заключении договора страхования.

Страховщик также возмещает Страхователю фактически произведенные расходы по предупреждению и/или сокращению убытков от перерыва в застрахованной деятельности.

6.2. Расчет суммы страхового возмещения производится на основании документов бухгалтерского учета, финансовой и внутренней отчетности, а также документов, отражающих показатели застрахованной деятельности за соответствующий период.

6.3. Сумма страхового возмещения определяется следующим образом:

6.3.1. Рассчитывается ожидаемая выручка за период перерыва в застрахованной деятельности, равная выручке за базовый период, умноженной на коэффициент, учитывающий тенденции изменения выручки, сложившиеся к моменту наступления перерыва в застрахованной деятельности. Указанный коэффициент определяется путем деления выручки за период, предшествующий перерыву в предпринимательской деятельности и равный ему по продолжительности, к аналогичному периоду, предшествующему базовому периоду.

6.3.2. Рассчитывается величина сокращения выручки в течение периода перерыва в застрахованной деятельности, как разность между ожидаемой выручкой и фактической выручкой за период перерыва в застрахованной деятельности.

6.3.3. Рассчитывается сумма убытка, равная недополученной валовой прибыли, путем умножения размера сокращения выручки на долю валовой прибыли в выручке (отношение валовой прибыли за базовый период к выручке за этот период).

При невозможности точного определения доли валовой прибыли в выручке за базовый период она должна быть рассчитана за предыдущий отчетный финансовый год, т.е. как отношение величины валовой прибыли за предыдущий отчетный год к выручке за предыдущий отчетный год.

6.3.4. Рассчитывается сумма собственного участия Страхователя в убытке путем умножения суммы убытка на отношение временной франшизы (в рабочих днях) к длительности перерыва в застрахованной деятельности (в рабочих днях).

6.3.5. Рассчитывается сумма страхового возмещения, равная разности между суммой убытка и суммой собственного участия Страхователя в убытке.

6.3.6. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования меньше страховой стоимости, то сумма страхового возмещения уменьшается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Страховая стоимость рассчитывается как произведение доли валовой прибыли в выручке (п.6.3.3 настоящих ДУ) и суммы выручки за оценочный период до наступления перерыва в предпринимательской деятельности, фактической выручки за период перерыва в предпринимательской деятельности и величины сокращения выручки за период перерыва в предпринимательской деятельности.

6.4. Сумма расходов по предупреждению и/или сокращению убытков от перерыва в застрахованной деятельности, подлежащая возмещению Страховщиком, определяется следующим образом:

6.4.1. Определяется сумма фактически произведенных Страхователем расходов по предупреждению и/или сокращению убытков от перерыва в застрахованной деятельности.

6.4.2. Рассчитывается сумма собственного участия Страхователя путем умножения суммы фактически произведенных Страхователем расходов по предупреждению и/или сокращению убытков от перерыва в застрахованной деятельности на отношение временной франшизы (в рабочих днях) к длительности перерыва в застрахованной деятельности (в рабочих днях).

6.4.3. Рассчитывается сумма, подлежащая возмещению Страховщиком, равная разности между суммой фактически произведенных Страхователем расходов по предупреждению и/или сокращению убытков от перерыва в застрахованной деятельности и суммой собственного участия Страхователя.



6.4.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, меньше страховой стоимости, то сумма, указанная в п.6.4.3 настоящих ДУ, уменьшается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

6.5. При определении суммы страхового возмещения применяются следующие правила:

6.5.1. Должны учитываться все обстоятельства, которые могли бы как положительно, так и отрицательно повлиять на развитие застрахованной деятельности Страхователя и ее результаты в течение оценочного периода, если бы страховой случай не произошел.

6.5.2. Страховщик возмещает неполученную чистую прибыль только при наличии положительных финансовых результатов у Страхователя за 12 месяцев, предшествующих перерыву в предпринимательской деятельности. Если имел место убыток от деятельности Страхователя, то в валовую прибыль включаются только постоянные текущие расходы за вычетом убытка.

6.5.3. Страховщик не возмещает убытки от перерыва в застрахованной деятельности в той мере, в которой они вызваны следующими обстоятельствами:

6.5.3.1. Расширением или обновлением застрахованной деятельности по сравнению с ее состоянием непосредственно перед наступлением страхового случая.

6.5.3.2. Во время перерыва в застрахованной деятельности произошли события, указанные в п.4.14 Правил, приведшие к увеличению перерыва в застрахованной деятельности.

6.5.3.3. Страхователь не предпринимает никаких эффективных действий для восстановления (ремонта) или замены утраченного (погибшего) или поврежденного имущества и возобновления прерванной застрахованной деятельности в течение оговоренного в договоре страхования срока (в т.ч., в связи с отсутствием денежных средств).

6.5.3.4. Имели место задержки в восстановлении и возобновлении застрахованной деятельности, не связанные непосредственно с производственным процессом (процессом оказания услуг), например, в связи с ведением дел в суде или арбитраже, выяснением отношений собственности, аренды имущества и т.д.;

6.5.3.5. Замена или восстановление (ремонт) имущества и возобновление застрахованной деятельности не производятся вследствие ограничений, наложенных органами власти.

6.5.4. В случае прекращения работ по восстановлению (ремонту) или замене утраченного (погибшего) или поврежденного имущества и отказа Страхователя продолжать такие работы страховое возмещение выплачивается только за период, в течение которого проводились указанные работы.

6.5.5. Расходы по предупреждению и/или сокращению убытков от перерыва в застрахованной деятельности возмещаются только в том случае, если:

- они произведены с предварительного согласия Страховщика;

- ввиду неотложности мероприятий, требующих таких расходов, Страхователь не имел возможности запросить согласие Страховщика на осуществление этих мероприятий, но при первой возможности известил о них Страховщика.

Сумма расходов по предупреждению и/или сокращению убытков от перерыва в застрахованной деятельности не может превышать сумму валовой прибыли, потери которой удалось избежать.

## **7. Порядок выплаты страхового возмещения**

7.1. Выплата страхового возмещения производится в соответствии с положениями Правил, настоящих ДУ и условий договора страхования на основании письменного заявления о выплате страхового возмещения, документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер понесенных убытков (расходов), после окончания перерыва в застрахованной деятельности или истечения периода возмещения, в зависимости от того, какое событие наступит раньше.

7.2. Договором страхования может быть предусмотрено, что если по истечении одного месяца после начала перерыва в предпринимательской деятельности и по истечении каждого последующего месяца имеется возможность определить сумму страхового возмещения за прошедшее время перерыва в предпринимательской деятельности, то по письменному заявлению Страхователя эта сумма ему выплачивается в счет общей суммы страхового возмещения.

Данная ежемесячная сумма рассчитывается только на основе постоянных текущих расходов Страхователя и не включает недополученную чистую прибыль.

Если после подсчета полной суммы убытка вследствие перерыва в предпринимательской деятельности окажется, что сумма произведенных ежемесячных выплат страхового возмещения превышает полную сумму убытка, то Страхователь обязан вернуть Страховщику излишне полученное страховое возмещение.

## **8. Прочие условия**

8.1. В дополнение к документам, указанным в п.2.5 Правил, при заключении договора страхования риска возникновения убытков от перерыва в предпринимательской деятельности Страхователь обязан предоставить Страховщику:

- документы, содержащие финансовые и производственные показатели предприятия за предыдущие периоды и фактические последнего отчетного периода;

- документы, содержащие данные налоговой, бухгалтерской и управленческой отчетности, в том числе размер чистой прибыли, постоянные текущие расходы с расшифровкой по видам, а также ожидаемое увеличение выручки и информация сезонных колебаниях в производстве/ продажах;

- производственный план предприятия;
- описание производственного (технологического) процесса с указанием режима работы, количества и продолжительности смен, численности персонала; структура производства;
- документы, содержащие сведения об условиях хранения документов, электронных носителей и условиях работы с информацией, резервировании;
- документы, содержащие сведения о системе управления производством и обработки данных;
- отчеты аудиторских проверок;
- документы, содержащие сведения о поставщиках сырья и ресурсов, о потребителях готовой продукции (услуг), о субподрядчиках;
- документы, содержащие сведения об обеспеченности запчастями, запасами и резервами;
- документы, содержащие сведения о других предприятиях Страхователя, прямо или косвенно связанных и/или влияющих на деятельность данного предприятия.

8.2. В дополнение к обязанностям, предусмотренным Правилами, Страхователь обязан:

8.2.1. В период действия договора страхования вести бухгалтерский учет в соответствии с действующим законодательством РФ, хранить документы бухгалтерского учета и отчетности, инвентарные описи (ведомости) и другие документы, содержащие сведения о результатах застрахованной деятельности за последние три года таким образом, чтобы исключить их одновременное уничтожение.

Бухгалтерская документация должна позволять провести подготовку годового баланса и отчета о прибылях и убытках. Если бухгалтерские и учетные документы будут утрачены и Страхователь не сможет документально подтвердить свои убытки в результате перерыва в предпринимательской деятельности, то Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

8.2.2. При наступлении событий, предусмотренных договором страхования и повлекших перерыв в предпринимательской деятельности, предоставить следующие документы (если они уже не предоставлены в связи с утратой (гибелью) или повреждением имущества, застрахованного в соответствии с Правилами и/или дополнительными условиями страхования):

а) заявление о выплате страхового возмещения (в части убытков от перерыва в предпринимательской деятельности);

б) Документы, подтверждающие регистрацию Страхователя, являющегося юридическим лицом, личность Страхователя (Выгодоприобретателя), являющегося физическим лицом, полномочия представителя Страхователя (Выгодоприобретателя);

в) Договор страхования (страховой полис) и документы, свидетельствующие об оплате страховой премии (страховых взносов);

г) Документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления страхового случая. К таким документам, в частности, относятся:

- бухгалтерская отчетность, управленческая отчетность;
- документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины утраты (гибели) или повреждения имущества, а также права Страхователя на это имущество (согласно п.8.1.8 (в), (г) Правил), кроме случаев, когда это имущество застраховано у Страховщика (в случае наступления события, указанного в п.3.1.1 настоящих ДУ);

- документы, подтверждающие факт и причины невыполнения контрагентом Страхователя (поставщиком, потребителем) договорных обязательств (в случае наступления событий, указанных в пп.3.1.2-3.1.4 настоящих ДУ);

- нормативный акт органа власти, запрещающий или ограничивающий доступ к имуществу Страхователя (в случае наступления события, указанного в п.3.1.6 настоящих ДУ);

- документы, подтверждающие перерыв в предпринимательской деятельности на предприятиях Страхователя (в случае наступления события, указанного в п.3.1.7 настоящих ДУ);

- документы, подтверждающие блокировку порта (в случае наступления события, указанного в п.3.1.8 настоящих ДУ).

- документы о ходе и результатах уголовного, гражданского или административного производства (если указанное производство было возбуждено и от него зависит решение Страховщика об осуществлении страховой выплаты либо об отказе в страховой выплате);

д) Документы, содержащие сведения, необходимые для определения размера убытка и суммы страхового возмещения. К таким документам относятся бухгалтерская отчетность и другие документы, необходимые для определения суммы страхового возмещения.

е) Документы, подтверждающие расходы по предупреждению и/или сокращению убытков от перерыва в застрахованной деятельности;

ж) Документы, необходимые для реализации Страховщиком переходящего к нему в случае выплаты страхового возмещения права требования к лицу, ответственному за убытки.

С учетом конкретных обстоятельств Страховщик вправе сократить перечень требуемых документов.