



Приложение  
к приказу Генерального директора  
ЗАО «Страховая группа «УралСиб»  
от 15.06.2004 года № 262

Регистрационный номер: 154

**ПРАВИЛА  
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ  
ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ**

Москва, 2004г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Общие положения	3
2.	Договор страхования: понятие и порядок заключения	4
3.	Объект страхования	5
4.	Страховой случай	6
5.	Страховая сумма и страховая стоимость	8
6.	Срок действия Договора страхования	8
7.	Франшиза	9
8.	Страховая премия: понятие, порядок исчисления и уплаты	9
9.	Изменение страхового риска	9
10.	Обязанности сторон при наступлении страхового случая	10
11.	Порядок возмещения ущерба и исчисления суммы страхового возмещения	12
12.	Суброгация	14
13.	Порядок разрешения споров	14

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила содержат условия, на которых Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб», именуемое в дальнейшем "Страховщиком", заключает договоры добровольного страхования имущества от огня и других опасностей (далее по тексту «Договор страхования») с юридическими лицами или дееспособными физическими лицами, именуемыми в дальнейшем "Страхователями".

1.2. В качестве Страхователя может выступать как лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении имущества, принимаемого на страхование, так и лицо, не имеющее указанного интереса. Если в качестве Страхователя выступает лицо, не имеющее интереса в сохранении имущества, принимаемого на страхование, то в таком случае Договор страхования заключается в пользу Выгодоприобретателя (т.е. другого лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении имущества, принимаемого на страхование).

1.3. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст Договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в Договоре страхования (страховом полисе) прямо указывается на применение настоящих Правил и настоящие Правила изложены на оборотной стороне Договора страхования (страхового полиса) либо приложены к нему. В последнем случае факт получения Страхователем настоящих Правил должен быть удостоверен в Договоре страхования (страховом полисе) подписью Страхователя.

1.4. Заключение Договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по Договору страхования, если только Договором страхования не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя, предъявившего требование о возмещении ущерба, выполнения обязанностей, которые ранее должны были выполнены Страхователем. Риск последствий невыполнения таких обязанностей несет Выгодоприобретатель.

1.5. В тексте настоящих Правил используются понятия, имеющие следующие значения:

**"пожар"** означает неконтролируемое горение вне специально предназначенного места, сопровождающееся выделением дыма, токсичных продуктов горения и термического разложения, образованием пламени и искр, повышением температуры окружающей среды и понижением концентрации кислорода;

**"взрыв"** означает процесс выделения энергии за короткий промежуток времени, связанный с мгновенным физико-химическим изменением состояния вещества, приводящим к возникновению ударной волны, сопровождающийся образованием сжатых газов или паров, способных производить работу;

**"ураган, циклон (тайфун), шторм, шквал и смерч (вихрь, торнадо)"** означает движение атмосферного воздуха со скоростью свыше 20 м/сек, которое может сопровождаться выпадением атмосферных осадков и/или вызывать волнение водных поверхностей и/или движение различных предметов (объектов);

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

**"сель"** означает движение с гор грязевых или грязекаменных потоков;

**"лавины"** означает движение вниз по склону горы снега и/или льда, сопровождающееся образованием ударной воздушной волны;

**"оползень"** означает скользящее смещение вниз по склону грунта под действием силы тяжести;

**"цунами"** означает волнение водной поверхности, возникшее в результате землетрясения;

**"землетрясение"** означает подземные удары и колебания земной поверхности;

**"вулканическое извержение"** означает извержение из недр Земли горячих газов, водяного пара, фрагментов горных пород, пепла и лавы;

**"кража"** означает тайное хищение застрахованного имущества;

**"грабеж"** означает открытое хищение застрахованного имущества;

**"разбой"** означает хищение застрахованного имущества, совершенное с применением оружия (предметов, используемых в качестве оружия) и насилия, опасного для жизни или здоровья физического лица;

**"мошенничество"** означает хищение застрахованного имущества, совершенное путем обмана или злоупотребления доверием;

**"присвоение или растрата"** означает хищение застрахованного имущества, совершенное материально-ответственным работником Страхователя (Выгодоприобретателя), которому Страхователь (Выгодоприобретатель) вверил застрахованное имущество;

**"работник Страхователя (Выгодоприобретателя)"** означает физическое лицо, выполняющее обязанности, предусмотренные гражданско-правовым или трудовым договором, заключенным со Страхователем (Выгодоприобретателем);

**"вредное вещество"** означает радиоактивное вещество, ядерные материалы или другое вещество, обладающее токсичностью, взрывоопасностью, пожароопасностью, высокой реакционной способностью и иными вредоносными свойствами или содержащее возбудителей инфекционных болезней, которые могут проявляться самостоятельно или при вступлении в контакт с другими веществами;

**"страховая стоимость застрахованного имущества"** (краткое наименование - "страховая стоимость") означает действительную стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования;

**"действительная стоимость имущества"** означает цену имущества, которая определяется в результате проведения экспертизы, или с использованием сведений, полученных в письменной форме от собственников (владельцев), предприятий-производителей, органов государственной статистики, торговых инспекций, бирж и/или других организаций (учреждений), либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе;

**"утрата имущества"** означает отсутствие у собственника (владельца) реальной возможности по своему усмотрению распоряжаться и/или пользоваться имуществом, или безвозмездное изъятие имущества у собственника (владельца);

**"повреждение имущества"** означает утрату имуществом свойств и ценности, которые возможно восстановить путем выполнения ремонта, требующего финансирования в размере, не превышающем его страховой стоимости;

**"уничтожение имущества"** означает безвозвратную утрату имуществом свойств и ценности, которые невозможно восстановить путем выполнения ремонта, или утрату свойств и ценности имуществом, которые возможно восстановить путем выполнения ремонта, требующего финансирования в размере, превышающем его страховую стоимость;

**"достоверные сведения"** означает сведения, которые соответствуют действительности в определенный момент времени.

## **2. Договор страхования: понятие и порядок заключения**

2.1. По Договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре страхования события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен Договор страхования, причиненный вследствие этого события ущерб в пределах страховой суммы, указанной в договоре страхования.

2.2. Для заключения Договора страхования Страхователь обязан:

сообщить Страховщику сведения об обстоятельствах, определенно оговоренных Страховщиком в Договоре страхования (страховом полисе), бланке заявления и/или его дополнительном письменном запросе;

обеспечить представителю Страховщика возможность осмотреть имущество, принимаемое на страхование, и/или выполнить экспертизу в целях установления действительной стоимости такого имущества.

2.3. Договор страхования может заключаться путем:

вручения Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом;

составления одного документа, именуемого "Договор добровольного страхования имущества от огня и других опасностей", подписываемого обеими сторонами.

2.4. Страхователь и Страховщик вправе достичь соглашения о включении в Договор страхования норм, предусматривающих:

2.4.1. Возложение на Выгодоприобретателя исполнения обязанностей Страхователя.

2.4.2. Возмещение ущерба в натуральной форме.

2.4.3. Возмещение ущерба на условии "До первого страхового случая". В этом случае Страховщик возмещает только ущерб, возникший вследствие наступления первого страхового случая, подпадающего под действие Договора страхования.

2.4.4. Возмещение ущерба, причиненного утратой или повреждением (уничтожением) застрахованного имущества, находящегося только в той стадии эксплуатации, которая указана в Договоре страхования.

2.4.5. Возмещение ущерба, причиненного утратой или повреждением (уничтожением) застрахованного имущества, которые наступили на территории страхования, определенной в Договоре страхования.

2.4.6. Возможность считать днем уплаты суммы страховой премии (страхового взноса) день списания с банковского счета плательщика всей суммы страховой премии (страхового взноса).

2.4.7. Возможность исключения одного или нескольких видов расходов из представленного в пункте 11.3 настоящих Правил перечня видов расходов, учитываемых при исчислении суммы возмещаемого ущерба.

2.4.8. Страхование имущества на случай его утраты или повреждения (уничтожения), наступивших вследствие противоправных действий, совершенных в форме террористических действий (актов) либо путем умышленного поджога (взрыва) или неосторожного обращения с огнем.

2.4.9. Исчисление возмещаемого ущерба на условии "С учетом износа застрахованного имущества".

2.4.10. Исчисление суммы возмещаемого ущерба по одному из алгоритмов, изложенных в пункте 11.5 настоящих Правил.

2.4.11. Исчисление суммы страхового возмещения на условии "По первому риску".

2.4.12. Уплату страховой премии в рассрочку, т.е. несколькими платежами.

2.4.13. Установление момента вступления Договора страхования в силу иным, чем момент уплаты всей суммы страховой премии (первого страхового взноса).

2.4.14. Установление момента начала действия страхования иным, чем момент вступления Договора страхования в силу.

2.4.15. Установление франшизы.

2.4.16. Исключение отдельных положений настоящих Правил из текста Договора страхования и/или его дополнение положениями, не изложенными в тексте настоящих Правил, если такие исключения и/или дополнения не противоречат действующему законодательству РФ.

### **3. Объект страхования**

3.1. В Договоре страхования указывается объект страхования. Объектом страхования являются имущественные интересы лица, в пользу которого заключен Договор страхования, связанные с ущербом, который может возникнуть в результате наступления страхового случая с застрахованным имуществом.

3.2. В Договоре страхования указываются сведения о застрахованном имуществе. Застрахованным имуществом может являться находящееся на стадии изготовления (строительства) или эксплуатации недвижимое (движимое) имущество или отдельные элементы такого имущества, которые относятся к одной из следующих категорий:

3.2.1. Здание, сооружение, помещение, основание, фундамент, строительные конструкции, отделка строительных конструкций и инженерное оборудование здания, сооружения или помещения.

3.2.2. Машины и оборудование.

3.2.3. Передаточные устройства.

3.2.4. Измерительные и регулирующие приборы, устройства.

3.2.5. Средства вычислительной техники, включая носители информации.

3.2.6. Трубопроводный магистральный транспорт, резервуары (емкости) и/или газ, газовоздушные смеси или жидкости, перекачиваемые по трубопроводам и/или хранящиеся в резервуарах (емкостях).

3.2.7. Транспортные средства (за исключением стадии эксплуатации), а именно:

подвижной состав железнодорожного транспорта;

автомобили, мотоциклы, мотороллеры, мотоколяски, мопеды с подвесными двигателями, автобусы, трамваи, троллейбусы, тракторы и иные самоходные механизмы, а также прицепы;

морские суда, суда внутреннего плавания и иные морские (речные) объекты;

воздушные суда и иные летательные аппараты;

средства гужевого транспорта.

3.2.8. Средства космической техники (ракеты-носители, разгонные блоки, сборочно-защитные блоки, головные обтекатели и их системы, космические аппараты, космические (орбитальные) станции и их модули).

3.2.9. Наличные деньги и ценные бумаги.

3.2.10. Контейнеры, цистерны и иные виды перевозочной тары.

3.2.11. Инструмент и приспособления.

3.2.12. Производственный (хозяйственный) инвентарь и принадлежности.

3.2.13. Библиотечный фонд, печатные издания и технологическая документация.

3.2.14. Объекты, относящиеся к фильмофонду, сценическим и постановочным средствам.

3.2.15. Орудия рыбного лова.

3.2.16. Оружие и боеприпасы.

3.2.17. Материально-производственные или товарные запасы.

3.2.18. Постельное белье и иные виды спальных принадлежностей.

3.2.19. Столовые приборы, белье и иные виды столовых принадлежностей.

3.2.20. Ковры, ковровые и иные виды ткацких изделий.

3.2.21. Аудио – видео – радио – теле – фотоаппаратура.

3.2.22. Одежда, белье, обувь, головные уборы и иные вещи индивидуального пользования.

3.2.23. Спортивный инвентарь, оборудование, снаряжение и иные виды спортивных принадлежностей.

3.2.24. Мебель и гарнитуры мебельные.

3.2.25. Электробытовые приборы.

3.2.26. Памятники истории, культуры и архитектуры, предметы и документы, имеющие историческую и культурную ценность, предметы религиозного культа, драгоценные металлы и камни, находящиеся в любом состоянии.

3.2.27. Надмогильные и кладбищенские сооружения.

3.2.28. Музыкальные инструменты.

3.2.29. Объекты космической инфраструктуры (здания, сооружения (включая стартовые и технические комплексы) и наземные технические устройства, используемые при осуществлении космической деятельности).

3.2.30. Редкоземельные металлы, находящиеся в любом состоянии.

#### **4. Страховой случай**

4.1. В Договоре страхования указывается страховой случай. Страховым случаем является утрата или повреждение (уничтожение) застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

##### **4.1.1. Пожара и/или взрыва.**

Утрата или повреждение (уничтожение) застрахованного имущества вследствие принятия мер, направленных на тушение пожара и/или ликвидацию опасных последствий взрыва, приравнивается к утрате или повреждению (уничтожению) застрахованного имущества вследствие самого пожара (взрыва).

##### **4.1.2. Столкновения с другими объектами (предметами) или животными.**

**4.1.3. Воздействия пара, конденсата и/или жидкости, включая гидравлический удар и температурное расширение жидкости.**

##### **4.1.4. Противоправных действий физических лиц.**

По настоящим Правилам к противоправным действиям отнесены: умышленное повреждение (уничтожение) застрахованного имущества; повреждение (уничтожение) застрахованного имущества по неосторожности; хулиганство; акты вандализма, за исключением случаев неосторожного обращения с огнем, умышленного поджога и/или взрыва, а также террористических действий или актов, если в Договоре страхования не предусмотрен иное.

##### **4.1.5. Аварии транспортного средства, перемещающего застрахованное имущество.**

**4.1.6. Осадки фундамента (основания) застрахованного имущества или здания (сооружения), в котором расположено застрахованное имущество.**

##### **4.1.7. Осадки, смещения грунта или горной породы.**

4.1.8. **Отказа в работе технического устройства, используемого для защиты, обработки, переработки, хранения и/или транспортирования застрахованного имущества.**

4.1.9. **Воздействия, оказанного животным.**

4.1.10. **Воздействия радиации, радиоактивного заражения и/или загрязнения вредными веществами.**

4.1.11. **Воздействия опасных природных явлений.**

К опасным природным явлениям относятся:

4.1.11.1. Удар молнии.

4.1.11.2. Ураган, циклон (тайфун), шторм, шквал и смерч (вихрь, торнадо).

4.1.11.3. Выпадение града, которое может сопровождаться выпадением атмосферных осадков других видов.

По настоящим Правилам повреждение (уничтожение) застрахованного имущества вследствие воздействия атмосферных осадков, которые выпадали совместно с градом, приравнивается к повреждению (уничтожению) застрахованного имущества вследствие взаимодействия с падающим градом, если само застрахованное имущество и/или соответствующее устройство защиты застрахованного имущества было повреждено или уничтожено вследствие воздействия падающего града.

4.1.11.4. Наводнение, паводок, повышение уровня грунтовых вод и иные естественные гидрологические явления, вызывающие затопление (подтопление) участков поверхности суши.

4.1.11.5. Ледоход, сель, лавина, оползень, цунами, землетрясение и вулканическое извержение.

4.1.11.6. Нагрев (охлаждение) атмосферного воздуха до температуры, которая выше (ниже) соответствующей сезонно-климатической нормы, установленной по региону месторасположения застрахованного имущества.

4.1.11.7. Атмосферные осадки, интенсивность выпадения которых выше соответствующей сезонно-климатической нормы, установленной по региону месторасположения застрахованного имущества. В тексте настоящего подпункта под атмосферными осадками понимаются осадки, выпадающие в виде дождя и/или снега.

4.1.12. **Конструктивных недостатков**, т.е. несовершенства и/или нарушения установленных правил и/или норм проектирования и конструирования застрахованного имущества.

4.1.13. **Производственных недостатков**, т.е. несовершенства и/или нарушения установленного процесса изготовления застрахованного имущества или ремонта.

4.1.14. **Эксплуатационных недостатков**, т.е. несовершенства и/или нарушения установленных правил эксплуатации застрахованного имущества.

4.1.15. **Колебаний параметров коммуникационной сети.**

4.1.16. Хищения, совершенного в форме кражи, грабежа, разбоя, мошенничества, присвоения или растраты.

4.1.17. Принудительного изъятия, осуществленного по распоряжению государственного органа.

4.1.18. Принятия Российской Федерацией закона, прекращающего право собственности.

Страхователь и Страховщик вправе достичь соглашения об исключении из текста Договора страхования одной или нескольких причин, указанных в подпунктах 4.1.1 - 4.1.18 настоящих Правил.

4.2. Утрата или повреждение (уничтожение) застрахованного имущества не признается страховым случаем, а ущерб, причиненный указанными событиями, не возмещается Страховщиком, если одной из причин наступления указанных событий является:

4.2.1. Умысел Страхователя (Выгодоприобретателя).

4.2.2. Террористические действия или акты.

4.2.3. Действие (бездействие) Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или его работников, каждое из которых совершено или допущено в результате употребления алкоголя, наркотических средств или других одурманивающих веществ.

4.2.4. Невыполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) в установленный срок требований (предписаний), выданных надзорным органом.

4.2.5. Нарушение правил пожарной безопасности, допущенное лицом, на котором лежала обязанность по их соблюдению.

4.2.6. Нарушение условий эксплуатации застрахованного имущества, допущенное лицом, на котором лежала обязанность по их соблюдению.

4.2.7. Выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) работ при отсутствии разрешения надзорного органа (в случае, когда наличие такого разрешения обязательно).

4.2.8. Осуществление эксплуатации застрахованного имущества работником Страхователя (Выгодоприобретателя), который не имел документа, свидетельствующего о предоставлении права осуществлять эксплуатацию застрахованного имущества (в случае, когда наличие такого документа обязательно).

4.2.9. Воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения; военный мятеж, военные действия, маневры или иные военные мероприятия; гражданская война, народные волнения или забастовка; уничтожение, осуществленное по распоряжению государственного органа.

Страхователь и Страховщик вправе достичь соглашения об исключении из теста Договора страхования одной или нескольких причин, указанных в подпунктах 4.2.2 - 4.2.9 настоящих Правил.

4.3. Утрата или повреждение (уничтожение) застрахованного имущества не признается страховым случаем, а ущерб, причиненный указанными событиями, не возмещается Страховщиком, если указанные события произошли:

4.3.1. Вне территории страхования, которая определена в Договоре страхования, за исключением случая, когда в Договоре страхования не определена территория страхования.

4.3.2. На этапе эксплуатации застрахованного имущества, не указанном в Договоре страхования, за исключением случая, когда в Договоре страхования не указан ни один этап эксплуатации застрахованного имущества.

## **5. Страховая сумма и страховая стоимость**

5.1. В Договоре страхования указывается страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение. Размер страховой суммы устанавливается по взаимному соглашению Страхователя со Страховщиком. Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость застрахованного имущества.

5.2. Страховая стоимость застрахованного имущества (краткое наименование - страховая стоимость) означает действительную стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования, которая определяется в результате проведения экспертизы, или с использованием сведений, полученных в письменной форме от собственников (владельцев), предприятий-производителей, органов государственной статистики, торговых инспекций, бирж и/или других организаций (учреждений), либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе.

5.3. Если в Договоре страхования указана страховая сумма, превышающая страховую стоимость, то такой Договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату не подлежит.

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

## **6. Срок действия Договора страхования**

6.1. В Договоре страхования указывается срок его действия. Срок действия Договора страхования устанавливается по взаимному соглашению Страхователя со Страховщиком. В Договоре страхования срок его действия может указываться одним из двух способов, а именно, путем указания:

двух календарных дат (даты начала и даты окончания действия Договора страхования);

периода времени, исчисляемого годами, месяцами, неделями, днями или часами, и момента начала его отсчета.

6.2. Страхование (обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения) распространяется на страховые случаи, произошедшие в течение срока действия Договора страхования, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии (первого страхового взноса), если в Договоре страхования не предусмотрено иное.

6.3. Сроки, указанные в настоящем разделе, исчисляются по местному времени того часового пояса, к которому относится место заключения Договора страхования.



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

6.4.1. Стороны выполнили свои обязательства, предусмотренные Договором страхования.

6.4.2. Возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае Договор страхования прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска. При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.4.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от Договора, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 6.4.2 настоящих Правил. В этом случае основанием для досрочного прекращения Договора страхования является предоставленное Страховщику письменное заявление об отказе от Договора страхования. В письменном заявлении указывается дата и причины отказа.

При досрочном отказе от Договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит, если Договором страхования не предусмотрен возврат части страховой премии.

## **7. Франшиза**

7.1. Страхователь и Страховщик вправе достичь соглашения о включении в Договор страхования франшизы. Факт установления франшизы удостоверяется путем указания в тексте Договора страхования вида и размера франшизы.

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

7.2. Если в Договоре страхования указана условная франшиза, то страховое возмещение выплачивается за возмещаемый ущерб, сумма которого превышает сумму условной франшизы.

7.3. Если в Договоре страхования указана безусловная франшиза, то страховое возмещение выплачивается за ту часть возмещаемого ущерба, которая превышает сумму безусловной франшизы.

## **8. Страховая премия: понятие, порядок исчисления и уплаты**

8.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику.

8.2. Сумма страховой премии исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов).

8.3. Страховая премия уплачивается единовременно, т.е. одним платежом. Страховщик вправе предоставить Страхователю возможность уплатить страховую премию в рассрочку.

В Договоре страхования могут быть определены последствия неуплаты страховой премии (страхового взноса) в установленный срок.

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

день поступления всей суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика в случае, когда уплата производится в безналичном порядке;

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

## **9. Изменение страхового риска**

9.1. В период действия Договора страхования Страхователь обязан незамедлительно письменно уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования. Значительными изменениями признаются любые изменения сведений, указанных в Договоре страхования (страховом полисе), письменном заявлении о страховании и/или письменном ответе Страхователя, адресованном Страховщику.

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

9.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной пунктом 9.1 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора страхования, в соответствии с действующим законодательством РФ. Страховщик не вправе требовать расторжения Договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

## **10. Обязанности сторон при наступлении страхового случая**

10.1. После того, как Страхователю стало известно о наступлении страхового случая, Страхователь обязан:

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

10.1.2. 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.

10.1.3. Заявить о наступлении страхового случая в государственные органы, которые уполномочены производить расследование обстоятельств и причин наступления страхового случая. В частности, необходимо заявить:

в органы Государственной инспекции по безопасности дорожного движения (ГИБДД – ГАИ), если застрахованное имущество повреждено (уничтожено) в результате дорожно-транспортного происшествия;

в органы Государственной противопожарной службы, если застрахованное имущество повреждено (уничтожено) в результате пожара;

в территориальное подразделение министерства внутренних дел или прокуратуры, если застрахованное имущество повреждено (уничтожено) или утрачено в результате противоправных действий.

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

регистрационный номер Договора страхования (страхового полиса);

сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, а также о собственнике застрахованного имущества (сведения о собственнике застрахованного имущества представляются в случае, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) не является собственником застрахованного имущества);

сведения о характере страхового случая, а также дату, время и место его наступления;

дату, когда Страхователь получил сведения о наступлении страхового случая, и описание обстоятельств получения таких сведений.

Договором страхования может предусматриваться иной срок и/или иной способ уведомления Страховщика о наступлении страхового случая.

10.1.5. Уведомить собственника застрахованного имущества о наступлении страхового случая, если лицо, в пользу которого заключен Договор страхования, не является собственником этого имущества.

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

10.1.7. Обеспечить представителю Страховщика возможность:

осмотреть поврежденное имущество (остатки имущества) или место, откуда было похищено застрахованное имущество;

установить факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая;  
определить размер ущерба;

осуществить проверку достоверности сведений, сообщенных Страхователем в целях заключения, изменения и/или дополнения Договора страхования, в том числе и на предмет установления факта увеличения страхового риска.

10.1.8. Участвовать в осмотре поврежденного имущества (остатков имущества) или места, откуда было похищено имущество.

10.1.9. Подать Страховщику письменное заявление о возмещении ущерба и предоставить документы, затребованные Страховщиком.

10.2. После того, как Страховщик получил уведомление о наступлении страхового случая, он обязан сообщить Страхователю (Выгодоприобретателю) перечень документов, которые необходимо предоставить Страховщику. Страховщик вправе требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) следующие документы (подлинники или надлежащим образом заверенные копии):

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

фото-кино-видеоматериалы, описания, эскизы, планы и/или схемы, на которых зафиксирован внешний вид поврежденного имущества (остатков имущества) и его расположение относительно окружающей обстановки после наступления страхового случая, если предоставление таких документов прямо предусмотрено Договором страхования;

документ, выданный подразделением государственного органа, производившим расследование обстоятельств и причин наступления страхового случая;

заключение об обстоятельствах и причинах 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 (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);

решение о прекращении (приостановлении) уголовного дела, возбужденного по факту наступления страхового случая (предоставляется в случае прекращения (приостановления) уголовного дела);

вступивший в силу приговор суда по уголовному делу, возбужденному по факту страхового случая, наступившего вследствие умысла Страхователя и/или Выгодоприобретателя;

сведения о лице, ответственном за соблюдение правил пожарной безопасности;

сведения о лице, ответственном за соблюдение правил эксплуатации застрахованного имущества;

сведения о лице, осуществлявшем эксплуатацию застрахованного имущества.

10.2.2. Документы, подтверждающие право Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение возмещения за ущерб. К таким документам, в частности, относятся:

документы, свидетельствующие о приобретении Страхователем (Выгодоприобретателем) права собственности и других вещных прав на застрахованное имущество, если в соответствии с действующим законодательством РФ приобретение указанных прав осуществляется на основании письменного документа;

подлинник страхового полиса, выданного на предъявителя;

документы, обеспечивающие приобретение Страховщиком права собственности на похищенное имущество в случае его обнаружения;

документы, обеспечивающие приобретение Страховщиком права собственности на остатки имущества в случае его уничтожения.

10.2.3. Документы, содержащие сведения, необходимые для расчета суммы возмещаемого ущерба.

К таким документам, в частности, относятся документы, содержащие сведения:

о расходах, произведенных или которые должны будут произведены Страхователем (Выгодоприобретателем) в целях оплаты ремонта поврежденного имущества (приобретения имущества, аналогичного уничтоженному или утраченному);

о стоимости остатков имущества.

10.2.4. Документы, подтверждающие расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в целях уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика.

10.2.5. Документы, необходимые для реализации Страховщиком права требования к лицу, ответственному за ущерб.

10.2.6. Документы, подтверждающие достоверность сведений, сообщенных Страховщику в целях заключения, изменения и/или дополнения Договора страхования.

10.3. После того, как выполнены обязанности, перечисленные в пунктах 10.1 и 10.2 настоящих Правил, Страховщик обязан в течение 15 суток, обеспечить возможность получения (перечисления) суммы страхового возмещения, либо письменно уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя) об отказе в выплате страхового возмещения.

Если обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения распространяется на страховой случай, наступивший до момента уплаты страховой премии (первого страхового взноса), то выплата (отказ в выплате) страхового возмещения производится не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения Страховщиком всей суммы страховой премии (первого страхового взноса).

## **11. Порядок возмещения ущерба и исчисления суммы страхового возмещения**

11.1. Ущерб возмещается путем выплаты денежной суммы страхового возмещения за исключением случая, когда по условиям Договора страхования предусмотрено возмещение ущерба в натуральной форме. Если по условиям Договора страхования предусмотрено возмещение ущерба в натуральной форме, то в таком случае возмещение ущерба осуществляется в пределах исчисленной суммы страхового возмещения путем обеспечения выполнения ремонта или предоставления имущества того же рода и качества.

11.2. Страховщик освобождается от обязанности возмещать ущерб в натуральной форме, но возмещает ущерб путем выплаты денежной суммы страхового возмещения, если выполняется хотя бы одно из трех условий:

сумма расходов, необходимая для оплаты ремонта, больше суммы страхового возмещения;

сумма расходов, необходимая для оплаты приобретения имущества, аналогичного уничтоженному (утраченному), больше суммы страхового возмещения;

ущерб возмещается как по Договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, так и по другим Договорам страхования.

11.3. **В случае повреждения застрахованного имущества** сумма возмещаемого ущерба исчисляется путем суммирования:

расходов по оплате составления сметы ремонтных работ;

расходов по оплате приобретения деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих. Договор страхования может предусматривать возможность исчисления возмещаемого ущерба на условии "С учетом износа застрахованного имущества". В соответствии с этим условием расходы по оплате приобретения деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих не возмещаются в части, определяемой процентом износа застрахованного имущества, указанным в Договоре страхования;

расходов по оплате перевозки деталей, узлов, агрегатов, механизмов, материалов и комплектующих и/или поврежденного имущества к месту выполнения ремонтных работ;

расходов по оплате дезактивации (дегазации) зараженного (загрязненного) имущества;

расходов по оплате испытаний и/или сертификации восстановленного имущества;

расходов по оплате ремонта, включая операции по демонтажу и утилизации поврежденных элементов застрахованного имущества.

Договор страхования может предусматривать возможность исключения одного или нескольких видов расходов из представленного в предыдущем абзаце перечня видов расходов, учитываемых при исчислении суммы возмещаемого ущерба.

Если сумма возмещаемого ущерба, исчисленная в соответствии с содержанием настоящего пункта, больше страховой стоимости или поврежденное имущество невозможно восстановить, то такое имущество признается уничтоженным, а сумма возмещаемого ущерба исчисляется в соответствии с содержанием пункта 11.4 настоящих Правил.

11.4. В случае уничтожения или утраты застрахованного имущества сумма возмещаемого ущерба считается равной положительной разнице между страховой стоимостью и стоимостью остатков имущества.

Если Страховщик и Страхователь (Выгодоприобретатель) достигли соглашения о передаче Страховщику права собственности на остатки имущества, а Страхователь (Выгодоприобретатель) исполнил обязанность по передаче права собственности, то сумма возмещаемого ущерба считается равной страховой стоимости.

11.5. В Договоре страхования может указываться иной способ исчисления суммы возмещаемого ущерба, возникшего в результате повреждения (уничтожения) или утраты застрахованного имущества, а именно:

11.5.1. Сумма возмещаемого ущерба считается равной:

разности между страховой стоимостью и частью стоимости остатков застрахованного имущества, которая пропорциональна отношению страховой стоимости к действительной стоимости застрахованного имущества, определенной в месте и на момент начала наступления страхового случая, если действительная стоимость превышает страховую стоимость;

разности между действительной стоимостью застрахованного имущества, определенной в месте и на момент начала наступления страхового случая, и стоимостью остатков застрахованного имущества, если действительная стоимость не превышает страховую стоимость.

11.5.2. Сумма возмещаемого ущерба считается равной:

страховой стоимости, если сумма, на которую понизилась действительная стоимость застрахованного имущества, превышает страховую стоимость;

сумме, на которую понизилась действительная стоимость застрахованного имущества, если эта сумма не превышает страховую стоимость.

11.5.3 Сумма возмещаемого ущерба считается равной:

положительной разности между страховой суммой и стоимостью остатков застрахованного имущества, если действительная стоимость застрахованного имущества, определенная в месте и на момент начала наступления страхового случая, превышает страховую сумму;

разности между действительной стоимости застрахованного имущества, определенной в месте и на момент начала наступления страхового случая, и стоимостью остатков застрахованного имущества, если действительная стоимость не превышает страховую сумму.

11.6. Не подлежат возмещению:

ущерб, возникший вследствие умышленного неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной подпунктом 10.1.1 настоящих Правил;

убытки, возникшие вследствие естественной убыли застрахованного имущества, которая обусловлена его физико-химическими свойствами;

упущенная выгода, возникшая вследствие утраты застрахованным имуществом товарной стоимости.

11.7. В случае, когда по Договору страхования установлена безусловная франшиза, из суммы возмещаемого ущерба вычитается сумма безусловной франшизы.

11.8. Сумма страхового возмещения считается равной произведению суммы возмещаемого ущерба и отношения страховой суммы к страховой стоимости.

Если Договором страхования предусмотрено исчисление суммы страхового возмещения на условии "По первому риску", то сумма страхового возмещения считается равной:

сумме возмещаемого ущерба, если сумма возмещаемого ущерба не превышает страховой суммы;

страховой сумме, если сумма возмещаемого ущерба превышает страховую сумму.

11.9. Если сумма страхового возмещения, исчисленная в соответствии с содержанием пункта 11.8 настоящих Правил, больше разницы между страховой суммой и ранее начисленными (выплаченными) суммами страхового возмещения, то исчисленная сумма страхового возмещения уменьшается и считается равной указанной разнице.

11.10. Страховщик возмещает часть расходов, произведенных Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены по письменному указанию Страховщика, даже в случае, когда принятые меры оказались безуспешными. Возмещается та часть расходов, которая

пропорциональна отношению страховой суммы к страховой стоимости, и независимо от того, что указанная часть таких расходов в сумме со страховым возмещением могут превысить страховую сумму.

11.11. Страховщик освобождается от выплаты суммы страхового возмещения (возмещения ущерба) и возмещения расходов, указанных в пункте 11.10 настоящих Правил, в следующих случаях:

11.11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) не исполнил обязанность, предусмотренную подпунктом 10.1.4 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.

11.11.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил в распоряжение Страховщика подлинник страхового полиса, выданного на предъявителя.

11.11.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

11.11.4. Сумма возмещаемого ущерба не превышает сумму франшизы, установленной по Договору страхования.

## **12. Суброгация**

12.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение (возместившему ущерб), переходит в пределах суммы страхового возмещения право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки.

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

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

## **13. Порядок разрешения споров**

При невозможности достижения соглашения по спорным вопросам их решение передается на рассмотрение судебных органов в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.