

«УТВЕРЖДЕНО»

Протокол № 03/2018
внеочередного общего собрания членов
НКО ПОВС «Страховой Дом «Платинум»
от 15 июня 2018 г.



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

2018 год, г. Санкт-Петербург

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила определяют общий порядок и условия страхования, в соответствии с которыми Некоммерческая корпоративная организация «Потребительское общество взаимного страхования «Страховой Дом «Платинум» (в дальнейшем - Страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества юридических лиц или лиц, имущество которых используется для предпринимательской деятельности (в дальнейшем – Страхователи).

1.2. Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

Договор страхования – договор, по которому одна сторона (Страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненный вследствие этого события реальный ущерб, связанный с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества (выплатить страховое возмещение), в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Страхователь - юридическое лицо или дееспособное физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), заключивший со Страховщиком договор страхования.

Выгодоприобретатель - лицо, назначенное в договоре страхования для получения страховой выплаты.

Страховой риск – предполагаемое событие, обладающее признаками случайности и вероятности, на случай наступления которого заключается договор страхования.

Страховой случай – совершившееся событие (реализованный страховой риск), предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Страховая сумма – денежная сумма, которая определена договором страхования и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая выплата (страховое возмещение) – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая для возмещения реального ущерба, связанного с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества.

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в порядке и в сроки, определенные договором страхования.

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Страховой взнос – часть страховой премии, уплачиваемой в рассрочку, в соответствии с условиями договора страхования.

Срок действия договора страхования – период времени, в течение которого договор страхования является обязательным для исполнения сторонами.

Срок действия страхования - установленный договором срок, в течение которого наступление страхового случая влечет за собой обязательства Страховщика по страховой выплате.

Начало ответственности страховщика (начало действия страхования) – момент времени, установленный в договоре страхования, начиная с которого произошло событие,

предусмотренное договором страхования (страховой случай), влечет за собой возникновение обязанности страховщика осуществить страховую выплату.

Безусловная франшиза – определенная Договором страхования сумма убытков, не подлежащая возмещению со стороны Страховщика. Устанавливается в процентах от страховой суммы. При наступлении страхового случая страховая выплата производится за вычетом безусловной франшизы.

Рыночная стоимость имущества - наиболее вероятная цена, по которой имущество может быть отчуждено на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать имущество, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- имущество представлено на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичного имущества;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за имущество и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за имущество выражен в денежной форме.

Убытки – сумма реального ущерба, связанного с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества.

1.3. Понятия, не определенные в настоящих Правилах, употребляются в них в том смысле, в котором они определены действующим законодательством, Глоссарием страховых терминов, используемых при проведении страховых операций, иными словарями терминов.

1.4. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и о дополнении Правил в соответствии с действующим законодательством.

2. Субъекты страхования

2.1. Субъектами страхования (участниками отношений по страхованию) в соответствии с настоящими Правилами являются:

- Страховщик;
- Страхователь;
- Выгодоприобретатель.

2.2. Имущество может быть застраховано по договору страхования, заключенного на основании настоящих Правил, в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования, заключенный на основании настоящих Правил при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

2.3. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

2.4. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмеще-

ния. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

2.5. Страхователь вправе в течение срока действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после наступления страхового случая и после того, как Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования либо предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

3. Объекты страхования

3.1. Объектом страхования в соответствии с настоящими Правилами являются имущественные интересы юридических лиц, связанные с владением, распоряжением и использованием принадлежащего ему на праве собственности или ином вещном праве имущества (кроме средств наземного, водного, воздушного и железнодорожного транспорта, грузов, сельскохозяйственных животных, многолетних насаждений и урожая сельскохозяйственных культур).

Конкретный перечень предметов застрахованного имущества определяется договором страхования.

3.2. Договор страхования заключается в отношении следующего имущества, принадлежащего Страхователю либо Выгодоприобретателю как на праве собственности, так и на ином вещном праве, в том числе полученного им по договору имущественного найма (в той части, в которой оно не застраховано наймодателем) или принятого Страхователем или Выгодоприобретателем от иных лиц для переработки, ремонта и др., в том числе имущества, являющегося предметом залога (заклада):

а) здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного пользования и др.);

б) сооружения (башни, мачты, антенны, агрегаты и иные производственно-технологические установки);

в) хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п.);

г) отдельные помещения (цеха, лаборатории, кабинеты и т.п.);

д) объекты незавершенного строительства;

е) инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, аппараты, измерительная, электронно-вычислительная техника, станки, рабочие и вспомогательные машины, силовые и энергетические установки, иные механизмы и приспособления);

ж) инвентарь, технологическая оснастка;

з) предметы интерьера, мебель, обстановка;

и) оконные стекла, витрины, витражи, зеркала;

к) товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы);

л) отделка помещений, включая дверные, оконные блоки, полы, потолки, перегородки, слои отделочных материалов, электропроводка с розетками и выключателями, замки, ручки, глазки, раковины, унитазы, краны, вентили, сливные бачки, ванны, душевые кабины, мойки и т.д.;

м) иное имущество, отвечающее пункту 3.1 настоящих Правил и указанное в договоре страхования (наличные деньги в российской и иностранной валюте; акции, облигации, сертификаты, чековые книжки и другие ценные бумаги; банковские карты; драгоценные металлы в виде запасов, слитков; драгоценные и полудрагоценные камни; изделия из драгоценных металлов и камней, имущество в холодильных установках и т. д.).

3.3. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования). Имущество может быть застраховано в границах определённой территории, указанной в договоре страхования (полисе).

3.4. Договор страхования на основании настоящих Правил не может быть заключен в отношении:

- а) взрывчатых веществ;
- б) имущества работников предприятия;
- в) сельскохозяйственных животных, многолетних насаждений и урожая сельскохозяйственных культур, средств наземного, водного, воздушного транспорта;
- г) зданий и сооружений, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящегося в них имущества;
- д) имущества, находящегося в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- е) имущества, изъятого из оборота или ограниченного в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Страховые риски. Страховой случай

4.1. На основании настоящих Правил заключаются договоры страхования на случай наступления следующих событий (страховых рисков):

4.1.1. **Пожар** – неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб, которое наступило вследствие:

- удара молнии;
- взрыва газа;
- взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин, котлов и агрегатов;
- аварии в системе электрооборудования;
- аварии противопожарных систем;
- поджога;

Возмещению в рамках данного страхового риска дополнительно подлежат убытки:

- а) нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;
- б) явившиеся следствием пожара, возникшего внутри установок, использующих огонь или тепло для технологических процессов;
- в) возникшие вследствие повреждения имущества аварийно высвободившимися расплавами, помимо повреждения самих сосудов (емкостей), содержащих эти расплавы.

Возмещению в рамках данного страхового риска не подлежат:

1. убытки, нанесенные продуктами сгорания и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне территории страхования;
2. убытки, возникшие в результате обработки имущества огнем или иным термическим воздействием с целью изменения свойств имущества или с другими целями в соответствии с технологическим процессом, воздействия на имущество полезного (рабочего) огня или тепла, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, происходящих вследствие естественных свойств имущества;
3. убытки, вызванные воздействием электрического тока на различные электрические и (или) электронные устройства с возникновением пламени или без него (например в результате перенапряжения, дефектов изоляции), как то: короткое замыкание, замыкание в обмотке, на корпусе или заземлении, недостаточное контактирование, в том числе при неисправностях измерительных, регулирующих

- или предохранительных устройств в том случае, если данное воздействие не повлекло дальнейшего возникновения пожара за пределами данного устройства;
4. убытки, нанесенные механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания.

4.1.2. **Залив** – внезапное и непредвиденное воздействие на застрахованное имущество воды и (или) иных жидкостей вследствие:

- наводнения;
- ливня;
- паводка;
- необычного для данной местности выхода подпочвенных вод;
- аварии водопроводных, отопительных или канализационных систем, противопожарных (сплинкерных) систем или иных гидравлических систем, в том числе поврежденных в результате противоправных действий третьих лиц;
- проникновение воды из соседних (чужих) помещений.

Возмещению в рамках данного страхового риска не подлежат:

1. убытки, возникшие в результате проникновения на территорию страхования воды, иных жидкостей (в том числе дождя, снега, града) через незакрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектности строительного материала;
2. убытки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.);
3. убытки, причиненные мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;
4. убытки, возникшие вследствие повреждения товаров, хранящихся на складе в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;
5. убытки, возникшие вследствие термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;
6. убытки, возникшие вследствие естественного износа или коррозии систем;
7. убытки, причиненные резервуарам, жидконесущим системам и сантехническому оборудованию в результате противоправных действий третьих лиц;
8. убытки, причиненные объектам незавершенного строительства.

4.1.3. **Повреждение** – гибель либо приведение имущества в частичную или полную негодность, или образование внешних дефектов, в результате чего оно утрачивает свою хозяйственно-экономическую ценность, наступившие вследствие:

- стихийных бедствий: землетрясения, горного обвала, селя, оползня, просадки грунта, удара молнии, бури, вихря, урагана, шторма, смерча, града, извержения вулкана (кроме случаев, предусмотренных риском «Залив»);
- действия низких температур (систем, работающих с помощью жидкости);
- падения пилотируемых летательных аппаратов, их обломков, частей или груза;
- взрыва;
 - воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания электрического тока, перегрузки электросети, падения напряжения (если повреждены сами системы);
- гидравлического удара в системах, действующих с помощью пара или жидкости (если повреждены сами системы);
- наезда на застрахованное имущество транспортных средств или самодвижущихся машин;
- выхода из строя холодильных установок, прекращения подачи электрического тока;
- погрузочно-разгрузочных работ при условии, что работы происходили в месте страхования.

Возмещению в рамках данного страхового риска не подлежат:

1. убытки, возникшие в результате размокающего (растворяющего или разъедающего) действия воды или других жидкостей;
2. убытки, возникающие от падения конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого имущества и/или производственных (строительных) дефектов;
3. убытки, возникающие в результате проведения взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или других земляных работ;
4. убытки, возникающие в результате воздействия огня;
5. убытки, возникающие вследствие повреждения механизмов с двигателями внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания;
6. убытки, возникающие вследствие повреждения имущества вакуумом или давлением ниже атмосферного;
7. убытки, вызванные наездом транспортных средств, управляемых Страхователем, пользователем застрахованного имущества или их работниками.

4.1.4. Противоправные действия третьих лиц – умышленные или совершенные по неосторожности действия или бездействие иных лиц, нежели Страхователь (Выгодоприобретатель), представляющие собой нарушение закона и приведшие к возникновению у Страхователя (Выгодоприобретателя) убытков в связи с повреждением или уничтожением (утратой) застрахованного имущества, а именно:

- хулиганство – повреждение или уничтожение застрахованного имущества на территории страхования вследствие умышленных действий, грубо нарушающих общественный порядок;
- кража – тайное хищение застрахованного имущества с территории страхования;
- грабеж – открытое хищение застрахованного имущества с территории страхования;
- разбой – хищение застрахованного имущества с территории страхования в результате нападения, совершенного с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

Возмещению в рамках данного страхового риска не подлежат

1. ущерб, возникший в результате воздействия огня от пожара, вызванного поджогом;
2. ущерб, возникший в результате воздействия воды и/или других жидкостей при аварии водопроводных, отопительных или канализационных систем, противопожарных (сплинкерных) систем или иных гидравлических систем, поврежденных в результате противоправных действий третьих лиц;
3. ущерб, возникший в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

4.1.5. Поломка машин и оборудования - непредвиденные и внезапно возникшие повреждения или гибель застрахованных машин и механизмов в результате:

- ошибок в проектировании, конструкции и расчетах;
- ошибок при изготовлении и монтаже;
- дефектов литья или использованного материала;
- непреднамеренных ошибок в использовании и обслуживании;
- энергетической перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засора посторонними предметами, воздействия центробежных сил, "усталости" материала;
- воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания электрического тока, перегрузки электросети, падения напряжения, атмосферного разряда (кроме удара молнии) и прочих подобных явлений (включая возгорание, если ущерб причинен непосредственно тем предметам, в которых возникло возгорание);
- гидравлического удара или недостатка жидкости в котлах, парогенераторах, других аппаратах, действующих с помощью пара или жидкости;
- взрыва паровых котлов (разрыва стенок котла вследствие расширения газа или пара), двигателей внутреннего сгорания, других источников энергии;
- действия низких или высоких температур;

- разрыва тросов и цепей, падения застрахованных предметов, удара их о другие предметы и иных причин аварийного характера.

Возмещению в рамках данного страхового риска не подлежат:

- убытки в результате событий, предусмотренных пунктами 4.1.1-4.1.4 настоящих Правил;
- гибель или повреждение машин от непосредственного постоянного воздействия эксплуатационных факторов (коррозии, эрозии, накипи, кавитации, ржавчины и др.), однако если в результате износа части машины произошло повреждение других машин или частей, то такое событие признается аварией и покрывается страхованием;
- убытки, за которые по закону или в силу договора несет ответственность поставщик, производитель ремонта (гарантийные обязательства);
- убытки в результате ошибок и недостатков, которые существовали в момент заключения договора страхования и о которых было известно Страхователю или его представителю;
- всякого рода косвенные убытки, платежи по ответственности любого вида.

4.2. Страховым случаем признается событие, предусмотренное договором страхования из числа определенных в пункте 4.1 настоящих Правил и совершившееся в течение срока действия страхования.

5. Порядок определения страховой суммы, страхового тарифа и страховой премии

5.1. Страховая сумма определяется в договоре страхования как сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования при наступлении страхового случая. Страховая сумма не должна превышать действительную стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования (страховой стоимости).

По каждому предмету застрахованного имущества договором страхования устанавливается количество натуральных единиц, страховая стоимость и страховая сумма единицы.

Если иное не установлено договором страхования, в течение срока действия страхования страховая сумма не уменьшается на сумму произведенных ранее страховых выплат по договору (условие о неагрегатной страховой сумме).

Договором страхования может быть предусмотрено, что в течение срока действия страхования страховая сумма предмета застрахованного имущества уменьшается на сумму произведенных ранее страховых выплат по этому предмету при наступлении страхового случая по договору (условие об агрегатной страховой сумме). Страховая сумма подлежит уменьшению с момента наступления страхового случая.

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

5.3. 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.

5.4. Положения пунктов 5.2- 5.3 настоящих Правил соответственно применяются и в том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же предмета у двух или нескольких страховщиков.

5.5. Имущество может быть застраховано от разных страховых рисков как по одному, так и по отдельным договорам страхования, в том числе по договорам с разными страховщиками.

В этих случаях допускается превышение размера общей страховой суммы по всем договорам над страховой стоимостью.

5.6. В договоре страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости. В этом случае размер страхового возмещения определяется в порядке, установленном пунктом 10.13 настоящих Правил.

5.7. Сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая, (страховая сумма), устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя на основании заявления последнего. Страховая сумма не должна превышать страховой стоимости застрахованного имущества.

5.8. Страховая (действительная) стоимость имущества принимается равной:

5.8.1. Для зданий и сооружений - проектной стоимости строительства в данной местности аналогичного по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов здания (сооружения), уменьшенной на процент его износа;

5.8.2. Для помещений - рыночной стоимости помещений, аналогичных застрахованному по назначению, площади, планировке, износу и физическому состоянию, расположенных в данной местности (населенном пункте, районе населенного пункта);

5.8.3. Для отделки зданий, сооружений, помещений - затратам, необходимым для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов) по объему и качеству, соответствующих застрахованной отделке, за вычетом ее износа;

5.8.4. Для машин и оборудования – стоимости приобретения аналогичных по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам новых машин и оборудования (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин, других обязательных платежей), за вычетом суммы, на которую уменьшилась стоимость застрахованных машин и оборудования вследствие их износа;

5.8.5. Для мебели и инвентаря - стоимости приобретения аналогичных новых предметов, за вычетом суммы их износа вследствие эксплуатации;

5.8.6. Для продукции, производимой Страхователем (незавершенного производства и готовой продукции), - стоимости ее повторного изготовления, включая расходы на покупку сырья, полуфабрикатов и транспортные расходы (фрахт, затраты на страхование грузов, таможенные сборы и пошлины), но не выше ее продажной цены.

Для товаров, приобретенных Страхователем для последующей продажи, для сырья и материалов, закупленных Страхователем, страховая стоимость принимается равной стоимости приобретения аналогичных товаров, 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 рыночной стоимости за вычетом не произведенных расходов на упаковку и транспортировку;

5.8.7. Для ценных бумаг - сумме расходов на их перевыпуск и печать;

5.8.8. Для носителей данных, электронных систем управления или общих пользовательских программ, исключая содержащиеся в них данные, - сумме расходов на восстановление носителей данных и инсталляцию (установку) программ (исключая расходы на восстановление самих данных);

5.8.9. Для драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней, а также изделий из них – их стоимости по данным бухгалтерского учёта на момент заключения договора страхования.

5.9. Страховая сумма может быть установлена как по договору в целом (общая страховая сумма), так и по однородным группам и (или) по каждой единице застрахованного имущества, а также по группам застрахованных расходов.

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

5.10. Если действительная стоимость застрахованного имущества уменьшается в период действия договора страхования, Страхователь имеет право на соответствующее уменьшение страховой суммы и страховой премии, за вычетом понесенных Страховщиком расходов, с того дня, как Страхователь проинформировал Страховщика о необходимости уменьшить страховую сумму.

5.11. Страховая сумма может быть установлена в размере остаточной балансовой стоимости застрахованного имущества.

5.12. Наличные деньги, ценные бумаги, документы, сберегательные книжки считаются застрахованными «по первому риску» в соответствии с п. 10.13 настоящих Правил.

5.13. В дополнение к страховым суммам договором страхования могут быть также определены максимальные суммы выплаты страхового возмещения (лимиты возмещения) в отношении отдельных групп застрахованного имущества, страховых рисков, застрахованных расходов по одному страховому случаю или по совокупности всех страховых случаев, происшедших в течение действия договора страхования.

Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом, установленным пунктом 7.3. настоящих Правил, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

5.14. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, применяет разработанные им страховые тарифы по каждому страховому риску (Приложение 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Страховой тариф по страховому риску определяется умножением базового страхового тарифа на произведение поправочных коэффициентов с учетом обстоятельств, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Базовый страховой тариф соответствует страховому тарифу, подлежащему применению при отсутствии у Страховщика информации об обстоятельствах, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Размер базового страхового тарифа по каждому страховому риску приведен в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Перечень и значения поправочных коэффициентов приведены в Приложении 1 к настоящим Правилам.

5.15. Страховая премия по каждому предмету застрахованного имущества представляет собой произведение суммы страховых тарифов по всем страховым рискам, от которых он застрахован по договору, на страховую сумму, указанную в договоре для этого предмета. Общая страховая премия по договору страхования рассчитывается путем суммирования страховых премий по всем предметам застрахованного имущества. Допускается рассчитывать общую страховую премию по договору страхования без расчета страховой премии по каждому предмету имущества - путем умножения общей страховой суммы по всем предметам имущества на сумму страховых тарифов по всем страховым рискам, от которых имущество застраховано по договору.

5.16. Страховая премия по договорам страхования, заключенным на срок до 1 года, уплачивается единовременно, а при заключении договора на срок 1 год и более - единовременно или в рассрочку, причем вся сумма страховой премии должна быть уплачена не позднее половины срока действия страхования, если иное не установлено договором.

Несвоевременная уплата Страхователем очередного страхового взноса дает Страховщику право требовать от Страхователя уплаты процентов за пользование чужими деньгами за время просрочки (статья 395 Гражданского кодекса РФ).

5.17. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, а страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

5.18. Размер дополнительной страховой премии, подлежащей уплате Страхователем в случае увеличения в течение срока действия страхования страховой суммы, продления срока действия страхования (пункт 7.11 настоящих Правил), либо при значительных изменениях в обстоятельствах, изменения в которых могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (пункты 8.1. и 8.2. настоящих Правил), определяется по следующей формуле:

$$\Delta\Pi = \frac{(t_1 \cdot S_1 - t_0 \cdot S_0)}{100\%} \cdot \frac{D_1 - X}{D_0} \text{ где:}$$

$\Delta\Pi$ - дополнительная страховая премия;

D_0, D_1 - соответственно, прежний и измененный срок действия страхования в календарных днях ($D_1 > D_0$);

S_0, S_1 - соответственно, прежняя и измененная страховая сумма в рублях ($S_1 > S_0$);

t_0, t_1 - соответственно, прежний и измененный страховой тариф в связи с увеличением вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления в расчете на прежний срок действия страхования D_0 в процентах от страховой суммы ($t_1 > t_0$);

X - количество календарных дней, прошедших с начала срока действия страхования до дня, предшествующего дню, с которого к отношениям сторон применяются соответствующие измененные условия договора страхования.

Страхователь уплачивает дополнительную страховую премию, определенную настоящим пунктом, единовременно.

6. Франшиза

6.1. Договором страхования может быть предусмотрена безусловная или условная франшиза.

В случае безусловной франшизы при наступлении страхового случая страховая выплата производится за вычетом суммы франшизы.

В случае условной франшизы при наступлении страхового случая страховая выплата не производится, если сумма убытков меньше или равна сумме франшизы, и производится в полном объеме, если сумма убытков превышает сумму франшизы.

6.2. Размер франшизы устанавливается в процентах от страховой суммы.

6.3. Размер франшизы в договоре определяется по соглашению сторон путем выбора из вариантов значений, предусмотренных Приложением 1 к настоящим Правилам.

6.4. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю, если иное не установлено договором страхования. Если в течение периода страхования происходит несколько страховых случаев, франшиза вычитается по каждому из них.

7. Порядок заключения, исполнения и прекращения договора страхования

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя о заключении договора страхования, содержащего описание страхового имущества.

Образец заявления о заключении договора страхования приведен в Приложении 2 к настоящим Правилам.

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

К указанным обстоятельствам относятся обстоятельства, перечисленные в образце заявления (Приложение 2 к настоящим Правилам).

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 Гражданского кодекса РФ: возврат Страховщику суммы страхового возмещения, возмещение ему причиненного реального ущерба, обращение уплаченной Страхователем страховой премии (страховых взносов) в доход Российской Федерации.

7.3. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр страхового имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. Указанные действия совершаются Страховщиком в течение срока, установленного пунктом 7.4 настоящих Правил.

7.4. Страховщик принимает решение об условиях, на которых он согласен заключить договор страхования, или об отказе от его заключения в течение 7 рабочих дней с момента получения заявления. О принятом решении Страховщик немедленно уведомляет об этом лицо, подавшее заявление о заключении договора страхования. Если Страховщик согласен заключить договор страхования, он одновременно с уведомлением направляет проект договора страхования, в котором содержатся все предлагаемые Страховщиком условия.

7.5. Договор страхования заключается путем составления одного документа, подписанного сторонами. Образец договора страхования приведен в Приложении 3 к настоящим Правилам.

При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение о существенных условиях договора:

- о застрахованном имуществе;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

7.6. Договор страхования заключается на условиях, содержащихся в настоящих Правилах. В тексте договора должно быть прямо указано на применение настоящих Правил, и сами Пра-

вила должны быть приложены к нему. Вручение Страхователю при заключении договора настоящих Правил должно быть удостоверено записью в договоре.

7.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, началом действия страхования является 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии на расчетный счет или в кассу Страховщика.

7.8. Если иное не предусмотрено договором страхования, сроком действия страхования является 1 год.

7.9. В течение 3 рабочих дней с начала действия страхования Страховщик вручает Страхователю страховой полис, которым удостоверяется конкретный срок страхования. В страховом полисе должны быть указаны все существенные условия заключенного договора страхования. Получение страхового полиса удостоверяется распиской Страхователя в его получении, выполненной на экземпляре договора страхования, принадлежащем Страховщику. Образец страхового полиса приведен в Приложении 4 и 4а (расширенный вариант) к настоящим Правилам.

7.10. Договор страхования может быть изменен по соглашению сторон с соблюдением условий, установленных настоящими Правилами. Новые условия договора страхования подлежат применению с момента, определенного соглашением сторон, а если этот момент не определен, то - с момента заключения такого соглашения. Если изменение условий договора страхования приводит к увеличению страховой суммы или продлению срока страхования, Страхователь уплачивает дополнительную страховую премию в порядке, предусмотренном пунктом 5.16 настоящих Правил.

7.11. Договор страхования досрочно прекращается в следующих случаях:

1) при возникновении объективных обстоятельств, влекущих прекращение договора страхования до наступления срока, на который он был заключен, а именно:

- прекращение существования застрахованного имущества по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- прекращение существования застрахованного имущества в связи с наступлением страхового случая, когда страховщик по условиям закона или договора освобожден от обязанности выплатить страховое возмещение;
- осуществление Страховщиком страховой выплаты в размере страховой суммы;
- ликвидация Страхователя или Выгодоприобретателя - юридического лица;
- смерть Страхователя – физического лица;

2) по соглашению сторон договора страхования;

3) при досрочном отказе Страхователя от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 1 настоящего пункта;

4) по требованию Страховщика в следующих случаях:

- в случаях, предусмотренных пунктами 8.1 и 8.2 настоящих Правил;
- при существенном нарушении Страхователем условий договора (пункт 2 статьи 450 Гражданского кодекса РФ), в частности, при неуплате в срок большей части страховой премии;
- при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора (статья 451 Гражданского кодекса РФ), если стороны не достигли соглашения о приведении договора в соответствие с существенно изменившимися обстоятельствами или о его расторжении.

7.12. При досрочном прекращении договора страхования в связи с тем, что возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по

обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

7.13. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в пункте 2 статьи 235 Гражданского кодекса РФ, и отказа от права собственности (статья 236 Гражданского кодекса РФ).

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

8. Изменение степени риска

8.1. В течение срока действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

К обстоятельствам, изменения в которых могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, относятся обстоятельства, перечисленные в пункте 7.2 настоящих Правил. Всякие изменения в этих обстоятельствах признаются значительными.

При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной в абзаце первом настоящего пункта обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, если только обстоятельства, влекущие увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, уже не отпали.

8.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, указанных в пункте 8.1. настоящих Правил, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии за оставшийся срок действия страхования с момента уведомления в порядке, предусмотренном пунктом 5.18 настоящих Правил. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора.

9. Права и обязанности сторон

9.1. Страховщик обязан:

- вручить Страхователю страховой полис, которым удостоверяется конкретный срок страхования, в соответствии с пунктом 7.9 настоящих Правил;
- в случае утраты Страхователем страхового полиса оформить ему дубликат;
- в срок, указанный в пункте 10.7 настоящих Правил, принять решение о признании события страховым случаем либо решение об отказе в страховой выплате, оформить его и довести до сведения Страхователя (Выгодоприобретателя);
- при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения в срок и в размере, определяемые в соответствии с разделом 11 настоящих Правил;
- не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе и Выгодоприобретателе и имущественном положении этих лиц, а также ставшую ему известной коммерческую, техническую, финансовую и иную информацию. Передача указанной информации третьим лицам, опубликование

или иное разглашение может осуществляться лишь с предварительного согласия Страхователя (Выгодоприобретателя), кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

- соблюдать иные условия договора страхования и настоящих Правил.

9.2. Страховщик имеет право:

- при заключении договора страхования изучить соответствующую документацию и обследовать объект страхования, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. После вступления договора в силу проводить обследования и контрольно-профилактические мероприятия, результаты которых доводить до сведения Страхователя в письменной форме;
- отказаться от страхования предметов имущества, состояние которых не соответствует правилам безопасности, используемых не по прямому назначению, а также предметов, не отвечающих техническим и эксплуатационным требованиям;
- проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка и спасанию застрахованного имущества;
- при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса в соответствии с пунктом 5.17. настоящих Правил;
- потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с пунктом 7.2 настоящих Правил, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в настоящем пункте;
- при заключении договора страхования ознакомиться с обстоятельствами, указанными в пункте 7.3 настоящих Правил;
- при заключении договора страхования на основании заявления Страхователя и других известных ему сведений принимать решение об условиях, на которых он согласен заключить договор страхования, или об отказе от его заключения в соответствии с пунктом 7.4 настоящих Правил;
- при получении уведомления об обстоятельствах, указанных в пункте 8.1 настоящих Правил, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии в соответствии с пунктом 8.2 настоящих Правил;
- требовать досрочного прекращения договора страхования в случаях, предусмотренных подпунктом 4 пункта 7.11. настоящих Правил;
- получить часть страховой премии при досрочном прекращении договора страхования в соответствии с пунктом 7.11 настоящих Правил;
- письменно уведомив Страхователя (Выгодоприобретателя), отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения в следующих случаях:
 - а) до полного выяснения обстоятельств причинения ущерба, если это требует дополнительного расследования, участия в таком расследовании, привлечении независимых экспертов или судебного разбирательства, - не более чем на 5 рабочих дней со дня получения Страховщиком результатов расследования и затребованных документов;
 - б) до вынесения судебного решения о признании договора страхования недействительным, если Страховщик предъявил исковое требование о признании договора страхования недействительным по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации, - не более чем на 5 рабочих дней с момента вступления в законную силу соответствующего решения суда;
- отказать в выплате страхового возмещения (не производить выплату страхового возмещения в связи с освобождением от нее) по основаниям и в случаях, предусмотренных разделом 10 настоящих Правил;

9.3. Страхователь обязан:

- при заключении договора страхования сообщить известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления в соответствии с пунктом 7.2 настоящих Правил;
- уплатить страховую премию в порядке и сроки, установленные договором страхования;
- создавать необходимые условия представителям Страховщика для проведения мероприятий, связанных с заключением договора страхования и его сопровождением в течение срока действия страхования (обеспечить доступ представителей Страховщика для осмотра застрахованного имущества, проверки условий его содержания, для оценки ущерба, предоставлять для этих целей необходимую документацию);
- в течение срока действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших известными Страхователю значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, в соответствии с пунктом 8.1 настоящих Правил;
- после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, уведомить о его наступлении Страховщика в соответствии с пунктом 10.2 настоящих Правил;
- при наступлении страхового случая принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, в соответствии с пунктом 10.3 настоящих Правил, а также сохранить имущество после страхового случая в соответствии с пунктом 10.4 настоящих Правил;
- если договором страхования предусмотрено условие об агрегатной страховой сумме, после получения страхового возмещения и восстановления имущества уведомить Страховщика о восстановлении, предъявить Страховщику восстановленное имущество, а также представить ему документы, подтверждающие понесенные для этого расходы в соответствии с пунктом 10.20 настоящих Правил;
- при получении страхового возмещения передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования в соответствии с пунктом 11.2 настоящих Правил;
- соблюдать иные условия договора страхования и настоящих Правил.

9.4. Страхователь имеет право:

- отказаться от договора страхования во всякое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в подпункте 1 пункта 7.11 настоящих Правил;
- заменить Выгодоприобретателя в соответствии с пунктом 2.5 настоящих Правил;
- в случае утраты, гибели застрахованного имущества отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере полной страховой суммы – в соответствии с пунктом 10.19 настоящих Правил;
- ссылаться в защиту своих интересов на настоящие Правила страхования.

10. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая. Порядок определения суммы убытка и размера страховой выплаты

10.1. О наступлении страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить в милицию, МЧС, аварийные службы – в зависимости от характера наступившего страхового случая.

10.2. Страхователь незамедлительно после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан уведомить о его наступлении Страховщика или его представителя,

указанного в договоре страхования. Такая же обязанность лежит на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

10.3. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

10.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан сохранить пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая, до прибытия представителя Страховщика или до истечения двадцати дней после направления Страховщику уведомления о страховом случае.

10.5. Страховщик или его представители имеют право проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка и спасанию застрахованного имущества.

10.6. Для получения страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) подает Страховщику заявление о наступлении страхового случая (Приложение 5 к настоящим Правилам), к которому прилагает следующие документы:

10.6.1. Документы, необходимые для установления факта наступления страхового случая и его причины:

- при наступлении события, предусмотренного пунктом 4.1.1 настоящих Правил, - акт о пожаре, составленный органом МЧС;
- при наступлении события, предусмотренного пунктами 4.1.2 и 4.1.3. настоящих Правил (в зависимости от характера события), – акт соответствующего органа Ростехнадзора (при аварии на опасном производственном объекте), акт об аварии, составленный эксплуатирующей и ремонтной организацией (при аварии на неопасном производственном объекте) справка из соответствующего территориального органа Росгидромета о произошедшем событии (при гидрометеорологических явлениях);
- при наступлении события, предусмотренного пунктом 4.1.4 настоящих Правил, – письменное сообщение органов Министерства внутренних дел, Прокураторы РФ о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела по факту события;
- при наступлении события, предусмотренного пунктом 4.1.5 настоящих Правил, - акт об аварии, составленный эксплуатирующей и ремонтной организацией;
- во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы, - письменное сообщение о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела, протоколы об административном правонарушении, если они составлялись.

10.6.2. Документы, необходимые для определения размера ущерба:

- опись утраченного или поврежденного имущества в произвольной форме; в описи должны быть подробно перечислены предметы, уцелевшие, полностью погибшие, утраченные и поврежденные с указанием их количества, по поврежденным предметам должна быть указана также степень их повреждения или стоимость остатков;
- документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в погибшем (утраченном) или поврежденном имуществе на момент страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);
- документы, подтверждающие возникновение расходов в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или

были произведены для выполнения указаний Страховщика (договоры, счета, акты, накладные, кассовые и банковские документы).

10.6.3. Документы, удостоверяющие полномочия представителя Страхователя (Выгодоприобретателя):

- документ, удостоверяющий личность (предъявляется);
- договор страхования или выданный в соответствии с ним страховой полис (предъявляется);
- доверенность, если представитель не является лицом, имеющим право действовать от имени Страхователя (Выгодоприобретателя) без доверенности.

10.7. Страховщик в течение 20 рабочих дней с момента получения документов, указанных в пункте 10.6. настоящих Правил:

- принимает решение о признании события страховым случаем и утверждает акт о страховом случае (Приложение 6 к настоящим Правилам), либо принимает решение об отказе в страховой выплате и составляет уведомление об отказе в страховой выплате, в котором приводит основания отказа.
- направляет один экземпляр акта о страховом случае либо уведомление об отказе в страховой выплате лицу, подавшему заявление о наступлении страхового случая.

10.8. Выплата страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) производится в срок не позднее 7 рабочих дней с момента утверждения акта о страховом случае.

10.9. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю или Выгодоприобретателю убытки, причиненные страховым случаем, в пределах страховой суммы.

10.10. Размер убытков определяется Страховщиком на основании изучения документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) вместе с заявлением о наступлении страхового случая, результатов осмотра или обследования поврежденного имущества, расследования в отношении причин и размера убытков.

10.11. Страхователь вправе потребовать проведения независимой экспертизы в целях наиболее точного установления причин уничтожения или повреждения застрахованного имущества, а также размера возникших в связи с этим убытков. Независимая экспертиза проводится экспертом (экспертной комиссией), назначенным (назначенной) по согласованию сторон. Расходы по проведению независимой экспертизы несет Страхователь.

10.12. Сумма убытков оценивается следующим образом:

а) при утрате (гибели) предмета имущества – в размере его страховой стоимости;

б) при повреждении предмета имущества – в размере необходимых расходов по его восстановлению до состояния, в котором он находился непосредственно перед наступлением страхового случая, по ценам, действовавшим в момент наступления страхового случая.

Расходы на восстановление включают в себя:

- расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта;
- расходы на оплату работ по производству ремонта;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного предмета в том состоянии, в котором он находился непосредственно перед наступлением страхового случая.

Сумма расходов на восстановление уменьшается на сумму годных остатков, включая стоимость товаров, реализуемых по сниженным ценам, остаточную стоимость замененных в процессе ремонта отдельных частей.

Не возмещаются во всех случаях косвенные убытки, вызванные страховым случаем, убытки от кражи и расхищения имущества во время или после страхового случая, а также убытки, наступившие вследствие:

- перерыва в производстве и торговле;
- непоступления арендной платы;
- расчистки территории и слома строений;
- потери прибыли.

10.13. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Договором страхования может быть предусмотрено условие о страховании «по первому риску», в соответствии с которым Страховщик обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненный ущерб без соблюдения соотношения между страховой суммой и страховой стоимостью, но в пределах страховой суммы.

10.14. Если договором страхования предусмотрено условие об агрегатной страховой сумме, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению уменьшенной страховой суммы к первоначальной (пункт 5.1 настоящих Правил).

10.15. Страховая выплата по страховому случаю равна сумме убытков за вычетом из нее суммы размера безусловной франшизы, если она предусмотрена договором страхования, в соответствии с разделом 6 настоящих Правил.

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

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

10.17. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой страховой выплаты, подлежащей оплате в соответствии с пунктом 10.15 настоящих Правил, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь или Выгодоприобретатель о получении таких сумм обязан немедленно сообщить Страховщику.

10.18. Договором страхования в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу.

10.19. В случае утраты, гибели застрахованного имущества Страхователь, Выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере полной страховой суммы.

10.20. Если договором страхования не предусмотрено условие об агрегатной страховой сумме, и после совершения страховой выплаты договор страхования не прекращается досрочно по основаниям, предусмотренным пунктом 7.11 настоящих Правил, Страхователь обязан после получения страхового возмещения и восстановления имущества уведомить Страховщика о восстановлении, предъявить Страховщику восстановленное имущество, а также представить ему документы, подтверждающие понесенные для этого расходы. Стра-

ховщик вправе изготовить копии представленных документов. Если имущество восстановлено полностью, и сумма расходов на его восстановление составила не менее суммы страховой выплаты, Страховщик обязан составить акт о восстановлении имущества произвольной формы, в котором отмечает факт восстановления предмета застрахованного имущества и сумму понесенных для этого расходов. Акт составляется в двух экземплярах, один из которых находится у Страховщика, а другой – у Страхователя.

Если следующий по времени страховой случай с тем же предметом застрахованного имущества наступил при отсутствии составленного акта о восстановлении имущества, размер страховой выплаты определяется по правилам, установленным для условия об агрегатной страховой сумме (пункт 10.14 настоящих Правил).

10.21. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в следующих случаях:

10.21.1. при неисполнении в срок обязанности, предусмотренной пунктом 10.2 настоящих Правил, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

10.21.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) препятствует Страховщику в осуществлении прав, предусмотренных пунктом 10.5 настоящих Правил.

10.21.3. Если событие, повлекшее утрату (гибель) или повреждение застрахованного имущества, не является страховым случаем.

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

10.22.1. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя.

10.22.2. если убытки возникли вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

10.22.3. если страховой случай наступил вследствие:

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

10.22.4. если убытки возникли вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

10.22.5. если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя); в этом случае Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части.

11. Суброгация

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

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

12. Порядок разрешения споров

12.1 Споры, связанные с заключением и исполнением договора страхования, разрешаются на основе переговоров между Страховщиком и Страхователем. При недостижении согласия споры разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.