



П Р А В И Л А

страхования имущества юридических лиц

утвержденные приказом от « 19 » октября 2012г. № 01-11/82
в редакции, утвержденной приказом от « 28 » декабря 2017г. № 01-11/181

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА
5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ.
ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И ПОНИЖАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ
6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА
СТРАХОВАНИЯ
7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
8. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ
СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)
11. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.
ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ
12. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ
НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)
13. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

Приложения:

- № 1 – Базовые страховые тарифы;
- № 2 – Образец Заявления на страхование;
- № 3 – Образец Страхового полиса;
- № 4 – Образец Договора страхования;
- № 5 - Образец Описи застрахованного имущества;
- № 6 – Образец Заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;
- № 7 – Образец Страхового акта;
- № 8 – Образец Заявления о страховой выплате;
- № 9 – Образец Заявления о досрочном прекращении договора страхования.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством, Гражданским кодексом РФ, Законом РФ от 27.11.1992г. № 4015-1 “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, нормативными документами по страхованию настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества юридических лиц.

1.2. По договору страхования имущества юридических лиц Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. **Страховщик** – Страховое акционерное общество «ЯКОРЬ», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.4. **Страхователи** – российские юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, иностранные юридические лица, владеющие объектами страхования на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, по договору имущественного найма, аренды, лизинга или ином законном основании, а также дееспособные физические лица - индивидуальные предприниматели, заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.5. Для целей настоящих Правил используются следующие основные понятия:

Пожар - огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно;

Удар молнии - непосредственное воздействие электрического разряда, вызванного молнией, на имущество;

Взрыв - непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных приборов, газовых установок и т.п.);

Меры пожаротушения - меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня;

Кража с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище - тайное хищение застрахованного имущества с территории страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений;

Помещение – понимаются строения или сооружения независимо от форм собственности, предназначенные для временного нахождения людей или размещения материальных ценностей в производственных или иных служебных целях;

Хранилище – понимаются хозяйственные помещения, обособленные от жилых построек, участки территории, трубопроводы, иные сооружения независимо от форм собственности, которые предназначены для временного хранения материальных ценностей;

Хищение - совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст.158 УК РФ);

Проникновение - вторжение в помещение (иное место страхования) с целью совершения кражи, грабежа или разбоя;

Грабеж - открытое хищение чужого имущества (в соответствии со ст. 161 УК РФ);

Разбой - нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полномочных представителей - сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования (в соответствии со ст.162 УК РФ);

Хулиганство – грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, сопровождающееся уничтожением или повреждением чужого имущества (в соответствии со ст.213 УК РФ);

Вандализм – осквернение зданий или иных сооружений, порчи имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах (в соответствии со ст. 214 УК РФ);

Террористический акт - совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях (ст.205 УК РФ);

Диверсия – совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, объектов транспортной инфраструктуры и транспортных средств, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности РФ;

Угроза - заключается в выраженном словесно или действиями намерении применить физическое насилие;

Поджог - умышленное нанесение ущерба имуществу с использованием огня (в соответствии со ст.167 УК РФ);

Стихийное бедствие - внезапно возникшее природное явление, носящее разрушительный характер;

Буря – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек., с порывами до 50 м/сек.;

Вихрь - атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, части песка, пыли и др.;

Ураган, тайфун – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 37 м/сек. и более;

Смерч – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и др.;

Цунами – внезапно возникающие длиннопеременные океанические волны, движущиеся к берегу с большой скоростью, вызывая разрушения в прибрежной полосе. Высота волн может достигать 5-10 м и более;

Ливень – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени;

Град – атмосферные осадки в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу;

Наводнение, паводок – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды;

Землетрясение – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера;

Извержение вулкана – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы;

Горный обвал, камнепад – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов;

Снежная лавина – сход со склонов гор больших масс снега;

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса;

Сель – быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород);

Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

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

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.7. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

1.8. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.

1.9. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, принадлежащим Страхователю на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, а также, которым Страхователь распоряжается по договору имущественного найма, аренды, лизинга или ином законном основании вследствие его повреждения или уничтожения в результате страхового случая.

Объектом страхования могут быть также следующие целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая:

- по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место;
- по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая.

2.2. На страхование может быть принято как все имущество, так и определенная его часть.

2.3. На страхование принимается следующее имущество:

- автодорожные сооружения (путепроводы, дороги, мосты, автопавильоны и т.п.);
- здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и т.д.);
- сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технические установки);
- инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, станки, механизмы и т.п.);
- хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.);
- отдельные помещения (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.);
- объекты незавершенного строительства;
- технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники;
- движимое имущество (самоходные механизмы, авто- и электрокары и т.д.);
- товарно-материальные ценности (товары, сырье и материалы);
- отделка помещений, предметы интерьера;
- мебель, обстановка;
- выставочные экспонаты;
- имущество, являющееся предметом и результатом производственной деятельности Страхователя;
- земельные участки;
- иное имущество, оговоренное в договоре страхования.

Движимое имущество считается застрахованным исключительно на местах его постоянной парковки (гараж, бокс, стоянка и т.п.), которые документально подтверждены и указаны в договоре страхования (территория страхования).

На застрахованное движимое имущество, находящееся вне указанной территории страхования, страховая защита, предоставляемая по настоящим Правилам, не распространяется, за исключением случаев, когда Страховщиком и Страхователем в письменной форме согласовано иное.

2.4. Не принимаются на страхование: здания и сооружения, конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество; имущество, находящееся на территории страхования, но не принадлежащее Страхователю (перечень такого имущества должен быть представлен Страховщику при заключении договора страхования).

3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

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

При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховым риском является риск повреждения или уничтожения застрахованного имущества.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, выразившееся в повреждении или уничтожении застрахованного имущества, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай повреждения или уничтожения определенного имущества при наступлении страховых случаев по следующим группам рисков:

3.3.1. **«Огонь» («Пожар»), «Удар молнии», «Взрыв».**

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения (огня) в результате повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов, удара молнии, взрыва газа, а также нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

Если пожар возник вне места страхования, но причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на территории страхования, то такой случай также считается страховым.

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, возникшие в результате огня, вызванного поджогом;
- б) убытки, возникшие в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта, или для иных целей, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;
- в) убытки, возникшие в результате возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;
- г) убытки, нанесенные механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания.

3.3.2. **«Воздействие воды».**

Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей (пара), происшедшее в результате аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем, а также в результате проникновения воды или иных жидкостей (пара) из соседних помещений.

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, являющимся территорией страхования, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала;

б) убытки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.);

в) убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры;

г) убытки, возникшие вследствие нанесения повреждений оборудованию, повлекших наступление страхового случая, в результате противоправных действий третьих лиц.

3.3.3. “Противоправные действия третьих лиц”.

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище, грабежа, разбоя, хулиганства, вандализма, террористического акта, диверсии, умышленного уничтожения или повреждения застрахованного имущества.

Кража с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище имеет место, если третье лицо (злоумышленник):

- проникает в помещение, являющимся территорией страхования, взламывая двери или окна, применяя отмычки, поддельные ключи или иные технические средства.

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами (одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей);

- взламывает в пределах помещения, являющимся территорией страхования, предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов.

В помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя и работающих у него лиц также третьими лицами, страховая защита по таким убыткам осуществляется только в том случае, если это особо оговорено в договоре страхования;

- изымает предметы из закрытых помещений, в которые он проник обычным путем, продолжал в них тайно оставаться до их закрытия и использовал отмычки, поддельные ключи или иные инструменты при выходе из данного помещения;

- при совершении кражи оказывается обнаруженным и использует отмычки, поддельные ключи или иные технические средства для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

Грабеж (разбой) имеет место, если:

- к Страхователю или лицам, работающим у него, применено насилие для подавления их сопротивления, направленного на препятствование изъятию застрахованного имущества;

- Страхователь или работающие у него лица под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах места страхования. Если местом страхования являются несколько застрахованных зданий или помещений, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания или помещения, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц;

- застрахованное имущество изымается у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое состояние не явилось следствием их умышленных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

Хулиганство имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены действия, в результате которых застрахованное имущество было уничтожено (полное приведение имущества в негодность) или повреждено (нарушение целостности имущества или отдельных предметов, поломка механизмов, требующая ремонта и т.д.).

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, возникшие в результате огня, вызванного поджогом;

б) убытки, возникшие вследствие воздействия воды и/или иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц;

в) убытки, возникшие в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

Умышленное уничтожение или повреждение застрахованного имущества имеет место вследствие деяния, совершенного третьими лицами из хулиганских побуждений путем поджога, взрыва или иным общеопасным способом, которые могут быть квалифицированы в соответствии со ст.167, ч.2 УК РФ.

Не возмещается ущерб, наступивший вследствие умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), его представителей и лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях.

3.3.4. “Стихийные бедствия”.

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие повреждения или уничтожения имущества в результате внезапного воздействия следующих природных явлений: *бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами* (убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала 60 км/час); *ливня, града; наводнения, паводка* (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и МЧС РФ; *землетрясения, извержения вулкана, действий подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта, затопления грунтовыми водами* (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

Убытки, возникшие в результате воздействия природных сил и стихийных бедствий, относятся к одному страховому случаю, если причины их вызвавшие действовали непрерывно в течение времени, указанного в договоре страхования.

3.3.5. «Внешние воздействия».

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества в результате: падения на него деревьев, глыб льда и снега и иных предметов; падения пилотируемых летательных аппаратов и/или их обломков и/или грузов с них; наезда транспортного средства; навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных плавучих средств и/или плавающих инженерных сооружений.

3.3.6. «Бой стекол, зеркал и витрин».

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие повреждения или уничтожения витрин, витражей, стеклянных стен, оконных и дверных стекол, размер которых указывается в договоре страхования, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которых закреплены такие стекла.

При этом страховой защитой не покрываются:

- убытки от случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;
- убытки, возникшие вследствие удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных или дверных рам или иных мест их постоянного крепления;
- повреждения поверхности этих стекол (например, царапины, сколы).

3.3.7. «Рефрижераторные риски».

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие повреждения, уничтожения или порчи застрахованного имущества, принадлежащего Страхователю на праве собственности/хозяйственного ведения/оперативного управления, находящегося в холодильных установках (камерах), а также связанные с возможными разумными и целесообразными расходами по спасанию застрахованного имущества, произведенными Страхователем при наступлении страховых случаев по следующим рискам:

- *авария холодильных установок (камер)*

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие повреждения, уничтожения или порчи имущества, включая товары и скоропортящиеся продукты, в результате поломок или дефектов холодильных установок (камер) и/или неисправностей приставок или регулирующих приспособлений, а также в результате перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засора механизма холодильной установки (камеры) посторонними предметами, изменения давления внутри холодильной установки (камеры), действия центробежной силы, недостатка хладагента и смазывающих материалов в аппаратах и агрегатах холодильной установки (камеры), если только это не было вызвано отсутствием должной заботливости обслуживающего персонала и износом деталей холодильной установки (камеры);

- *непреднамеренные ошибки обслуживающего персонала*

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие повреждения, уничтожения или порчи имущества, включая товары и скоропортящиеся продукты, в результате непреднамеренных ошибок обслуживающего персонала в процессе эксплуатации или обслуживания холодильных установок (камер);

- *авария в системе энергоснабжения объекта, в котором расположены холодильные установки (камеры)*

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие повреждения, уничтожения или порчи имущества, включая товары и скоропортящиеся продукты, в результате воздействия на холодильные установки (камеры) электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов и т.п., произошедших не по вине Страхователя и/или его работников.

По настоящим Правилам не подлежат страхованию товары и скоропортящиеся продукты с просроченным сроком годности или реализации, а также расположенные в холодильных установках (камерах), не предназначенных по своим техническим характеристикам для хранения заявленного на страхование имущества.

3.4. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как по всем, так и по отдельным группам рисков, перечисленных в пункте 3.3 настоящих Правил.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат страхованию:

3.5.1. Потеря прибыли или арендной платы.

3.5.2. Неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем) доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

3.5.3. Причинение Страхователю (Выгодоприобретателю) морального вреда и вреда деловой репутации.

3.6. Не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

3.6.1. Изъятия, конфискации, реквизиции, прерывания работы, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению гражданских или военных властей, принудительной национализации, введения чрезвычайного или особого положения, мятежа, локаутов, бунта, путча, государственного переворота, заговора, восстания, революции, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.6.2. Наложения на Страхователя (Выгодоприобретателя) или работающих на них лиц штрафов, пени, неустоек или иных штрафных санкций в соответствии с законодательством или иными распоряжениями властей, действующими на территории страхования.

3.6.3. Стихийных бедствий при объявлении территории страхования зоной стихийного бедствия до момента заключения договора страхования.

3.6.4. Загрязнения застрахованного имущества вредными веществами, если иное не предусмотрено договором страхования.

3.6.5. Умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), его сотрудников или его представителей, направленных на причинение вреда застрахованному объекту, причинение вреда которому повлекло либо повлечет повреждение (разрушение, нарушение целостности), либо уничтожение застрахованного имущества.

3.6.6. Хищения застрахованного имущества в форме вымогательства, мошенничества.

3.6.7. Действия и/или бездействия Страхователя (Выгодоприобретателя), каждое из которых совершено или допущено в результате употребления алкоголя, наркотических средств или других одурманивающих веществ.

3.6.8. Несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) требований по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества, а также использования этого имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено.

3.6.9. Гибели, уничтожения, утраты, повреждения планов, чертежей, фотографий, образцов, макетов, штампов печатей, бухгалтерских и других документов.

3.6.10. Дефектов, недостатков или повреждений, которые существовали в момент заключения договора страхования и были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) или его представителям.

3.6.11. В договоре страхования по соглашению сторон могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

3.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие:

3.7.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

3.7.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

3.7.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

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

4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

4.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования имущества, определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с нормами гражданского законодательства и настоящими Правилами.

4.2. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости).

Под действительной (страховой) стоимостью понимается стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.3. Страховые суммы устанавливаются отдельно по каждому объекту страхования или по группам объектов, указанных в договоре страхования, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, исходя из следующей оценки:

- для зданий (*производственные, административные, социально-культурного назначения*), *автодорожных сооружений (путепроводы, дороги, мосты, автопавильоны и т.п.), иных сооружений (башины, мачты, агрегаты и другие производственно-технические установки), инженерного и производственно-технологического оборудования (коммуникации, системы, станки, механизмы и т.п.), хозяйственных построек (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.), отдельных помещений (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.), технически исправных средств электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, предметов интерьера, мебели, иного движимого и недвижимого имущества* - балансовой стоимости, за вычетом амортизации, или стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика;

- для объектов *незавершенного строительства, отделки помещений* - фактически произведенных материальных и трудовых затрат, с учетом норм и расценок на строительные работы на основании актов сдачи-приемки работ (иной документации, фиксирующей сроки и объемы выполнения работ);

- для *товарно-материальных ценностей (товары, сырье и материалы)* - стоимости затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ по изготовлению определенного вида товаров; закупочной стоимости сырья и материалов на основании договоров купли-продажи, счетов, иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости товарно-материальных ценностей;

- для *имущества, являющегося предметом и результатом производственной деятельности (готовой продукции)* - стоимости затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ на основании договоров купли-продажи, счетов, иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости готовой продукции;

- для *выставочных экспонатов* - исходя из бухгалтерской документации с учетом даты переоценки экспонатов или стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика.

Переоценка экспонатов должна быть выполнена не ранее начала текущего календарного года.

Для запасов товаров на складе, в незавершенном производстве и т.д. могут применяться способы определения страховой суммы:

- по среднему остатку, при котором определяется максимальный лимит стоимости запасов, а также ориентировочная величина ожидаемого среднего остатка в течение года;

- по максимальному остатку, при котором страховая сумма устанавливается в пределах максимальной предполагаемой страховой стоимости товарных, либо производственных (технологических) запасов, находящихся в пределах территории страхования.

Способ определения страховой суммы для запасов товаров на складе, в незавершенном производстве и т.д. указывается в договоре страхования. Если договором страхования не оговорено иное, считается, что по соглашению сторон применяется способ определения страховой суммы по максимальному остатку.

4.4. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования, своим правом, в соответствии с гражданским законодательством, на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

4.5. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.6. По особому соглашению Сторон в договоре страхования может быть предусмотрено, что в случае, если страховая сумма окажется меньше действительной (страховой) стоимости имущества, то страховая выплата при наступлении страхового случая осуществляется в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и действительной (страховой) стоимости имущества.

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

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

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

Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

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

4.9. В отношении целесообразных расходов, произведенных Страхователем при наступлении страхового случая по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место; по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая (при включении их в договор страхования), стороны определяют в договоре страхования часть (долю) страховой суммы, приходящуюся на данные виды расходов.

4.10. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаты, о чем в договоре страхования делается отметка. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

Дополнительное соглашение к основному договору (при восстановлении страховой суммы или увеличении ее размера) оформляется в той же форме и том же порядке, что и договор страхования.

4.11. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы также в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в российских рублях (в дальнейшем – страхование в валютном эквиваленте).

4.12. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза различается на условную и безусловную.

При **условной** франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При **безусловной** франшизе обязательства Страховщика определяются размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то установленная в договоре страхования франшиза (**безусловная**) вычитается из суммы страхового возмещения только один раз.

При заключении договора страхования имущества, находящегося в холодильных установках (камерах), Страховщик вправе потребовать установления беспретензионного периода (временная франшиза),

продолжительность которого определяется в зависимости от вида имущества, типа и размеров холодильного оборудования.

Беспретензионный период – период времени, в течение которого находящиеся на хранении в холодильных камерах имущество не должно подвергаться порче после остановки или выхода из строя холодильных агрегатов при условии, что холодильная камера в течение этого периода остается постоянно закрытой.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И Понижающих КОЭФФИЦИЕНТОВ

5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

5.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (страховая премия получается путем умножения страхового тарифа на страховую сумму).

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения степени страхового риска и учета особенностей имущественных интересов конкретного лица вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Наличие минимальных и максимальных значений повышающих / понижающих коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать особенности объекта страхования, возможные факторы риска и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, диапазоны применения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, определены с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

5.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком и осмотра страхуемого имущества; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности страхуемого имущества.

При наличии факторов риска увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску (рискам) Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов, их конкретный размер в установленных настоящими Правилами диапазонах применения, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком в конкретном договоре страхования с учетом оценки страхового риска.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” на оценку страхового риска.

5.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих техническое состояние объекта страхования на момент заключения договора страхования, его действительную стоимость, наличие факторов риска; производит осмотр страхуемого имущества; привлекает экспертов для оценки состояния страхуемого имущества и вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе и страхуемом объекте; на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/ отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

5.5. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.

5.6. При заключении договора страхования на условии включения в него всех или части рисков, предусмотренных настоящими Правилами, тарифная ставка определяется как сумма базовых тарифных ставок по каждому из рисков, включаемых в договор. К полученной тарифной ставке Страховщик вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, в зависимости от результатов оценки страхового риска Страховщиком.

5.7. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается единовременно в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 20%, 2 месяца - 30%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

5.8. Страховая премия по договору страхования, заключенному сроком на один год, может уплачиваться в два срока: 50% - при заключении договора, 50% - не позднее 4-х месяцев с начала действия договора. По соглашению сторон порядок и сроки уплаты страховой премии могут быть изменены.

5.9. Страхователь обязан в течение 5-ти рабочих дней после подписания договора страхования уплатить Страховщику страховую премию (первый страховой взнос).

Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Моментом уплаты страховой премии (взноса) считается:

5.9.1. При уплате наличным расчетом – дата поступления страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика (представителя Страховщика).

5.9.2. При уплате безналичным расчетом - дата поступления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика (представителя Страховщика).

5.10. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу и не порождает для Сторон каких-либо правовых последствий.

5.11. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в том числе: в связи с увеличением Страхователем в период действия договора страхования страховой суммы или ее восстановлением после произведенной выплаты, расширении пакета страховых рисков, предусмотренных настоящими Правилами, но не включенных в договор страхования при его заключении, а также увеличении страхового риска) производится в следующем порядке:

а) общая страховая премия по дополнительному соглашению к договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев, оставшихся до конца срока действия основного договора страхования (неполный месяц считается за полный).

Результатом является величина страховой премии по дополнительному соглашению, полученная исходя из увеличенного размера страховой суммы на оставшийся период срока действия основного договора страхования;

б) страховая премия по основному договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев (неполный месяц считается за полный), оставшихся до конца срока действия договора.

Результатом является величина страховой премии по основному договору на оставшийся период срока его действия;

в) величина страховой премии, подлежащая уплате Страхователем по дополнительному соглашению к основному договору страхования, определяется путем вычитания из полученной величины страховой премии по дополнительному соглашению (п.п. "а") величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (п.п. "б").

6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон и, как правило, составляет не менее 12 месяцев.

6.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет письменное заявление по установленной Страховщиком форме (Приложение 2 к настоящим Правилам), к которому должны быть приложены следующие документы по требованию Страховщика:

6.2.1. Опись имущества, представляемого на страхование.

6.2.2. Документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, представляемым на страхование.

6.2.3. Бухгалтерские документы (баланс, балансовые ведомости и т.д.), подтверждающие страховую стоимость объектов страхования.

6.2.4. Иные документы, характеризующие объект страхования.

Страховщик на основании представленных Страхователем документов составляет опись имущества, представляемого на страхование, с указанием стоимости имущества и документов, подтверждающих его действительную стоимость. Опись заверяется руководителем, главным бухгалтером и печатью Страхователя.

После оформления договора страхования указанные документы становятся неотъемлемой его частью.

6.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

6.4. Договор страхования может быть заключен:

6.4.1. Как на все имущество, так и на его отдельные виды (предметы).

6.4.2. На полную страховую стоимость или на ее часть, но не менее 50% страховой стоимости данного имущества, в этом случае объекты считаются застрахованными по пропорциональному принципу.

6.4.3. По всем группам рисков или выборочно.

6.5. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

6.5.1. О конкретном имуществе, являющемся объектом страхования.

6.5.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).

6.5.3. О сроке действия договора и размере страховой суммы.

6.6. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования (Приложение 4 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, и вручения Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 3 к настоящим Правилам), подтверждающего факт заключения договора страхования.

К договору страхования прилагается Опись застрахованного имущества (Приложение 5 к настоящим Правилам).

6.7. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

6.8. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил.

6.9. При заключении договора страхования имущества Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

6.10. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

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

6.11. 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, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации, и отказа от права собственности.

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

6.12. Страхователь-физическое лицо, заключая Договор (полис) страхования на основании настоящих Правил, в соответствии с Федеральным законом РФ от 27.07.2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных», выражает Страховщику согласие на обработку, хранение и иное использование своих персональных данных, содержащихся в документах, и иной информации, передаваемых Страховщику в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем с помощью средств связи, в целях обеспечения исполнения заключенного договора страхования, а также выражает Страховщику согласие на предоставление информации об исполнении Страховщиком и/или Страхователем обязательств по Договору (полису) страхования, в том числе информацию об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения или другую, имеющую отношение к заключенному Договору (полису) страхования информацию.

7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования прекращается в случаях:

7.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором страхования в качестве даты окончания срока его действия).

7.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятие банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Выгодоприобретателем / Страхователем).

7.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

7.2.1. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, установленным в договоре как день уплаты очередного страхового взноса), страховая премия при этом не возвращается.

7.2.2. Ликвидации Страхователя, кроме случаев правопреемства (с момента регистрации решения учредителей Страхователя в соответствующем органе исполнительной власти).

7.2.3. Расторжения договора страхования по соглашению сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении или заявлении о расторжении договора).

7.3. Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай (в том числе в случаях, предусмотренных п.7.2.2 – 7.2.3 настоящих Правил), Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании его заявления о досрочном прекращении договора страхования (Приложение 9 к настоящим Правилам) в течение десяти рабочих дней с момента прекращения договора страхования путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя.

7.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. Досрочное расторжение договора осуществляется на основании устного или письменного (в произвольной форме) заявления Страхователя на имя Страховщика.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора, наличия или отсутствия в этот период выплат, расходов на ведение дела Страховщика).

7.5. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами.

7.6. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

7.7. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан.

Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии

подлежат передаче другому страховщику в порядке, установленном Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

Передача страхового портфеля не может быть осуществлена в случае отсутствия выраженного в письменной форме согласия Страхователя на замену Страховщика.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (существенные изменения в застрахованном имуществе, передача застрахованного имущества третьим лицам, в аренду, наем, лизинг, изменение условий содержания, хранения и эксплуатации застрахованного имущества, повреждение имущества по причинам иным, чем страховой случай).

8.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

8.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

8.4. Независимо от того, наступило ли повышение страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние объекта страхования, условия содержания и эксплуатации застрахованного имущества.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик имеет право:

9.1.1. Проверять представленную Страхователем информацию об объекте страхования и ее достоверность.

9.1.2. Знакомиться с состоянием застрахованного имущества в период действия договора страхования.

9.1.3. Принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать, при необходимости письменные рекомендации по уменьшению ущерба. Однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание обязанности Страховщика выплачивать страховое возмещение.

9.1.4. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая.

9.1.5. Производить осмотр пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. При этом Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в таком осмотре.

9.1.6. Получить от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения.

9.1.7. При необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступившего события.

9.1.8. Отсрочить принятия решения о признании (непризнании) наступившего события страховым случаем, если:

9.1.8.1. Производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера причиненного ущерба. При этом отсрочка происходит до момента окончания экспертизы и составления соответствующего документа.

9.1.8.2. Правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя и по нему ведется расследование. При этом отсрочка происходит:

- до прекращения уголовного дела на стадии дознания или предварительного следствия при недоказанности участия Страхователя в совершении преступления и вынесения Страхователю оправдательного приговора;

- до наступления других обстоятельств, которые будут указывать на отсутствие противоправности в действиях Страхователя в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации, если указанные действия связаны с обстоятельствами, повлекшими наступление страхового случая;

- до пересмотра судами вышестоящих инстанций постановления (решения, приговора) суда нижестоящей инстанции.

9.2. Страховщик обязан:

9.2.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр.

9.2.2. После получения страховой премии или первого ее взноса в течение 3-х рабочих дней выдать Страхователю страховой полис.

9.2.3. По заявлению Страхователя оформить дополнительное соглашение при увеличении страховой суммы вследствие увеличения страховой стоимости имущества, расширении пакета страховых рисков, предусмотренных настоящими Правилами, но не включенных в договор страхования при его заключении, а также при восстановлении страховой суммы после выплаты страхового возмещения.

9.2.4. Не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

9.3.1. Выяснить обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая.

9.3.2. После получения необходимых документов, при признании наступившего события страховым случаем, в течение 5-ти рабочих дней составить страховой акт, в котором определить размер убытков и суммы страхового возмещения.

9.3.3. Произвести страховую выплату (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный настоящими Правилами срок.

9.4. Страхователь имеет право:

9.4.1. На изменение условий договора страхования.

9.4.2. На досрочное расторжение договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством и Правилами страхования.

9.4.3. На заключение договора страхования в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей).

9.4.4. На получение льгот по договору страхования в соответствии с настоящими Правилами.

9.4.5. Передать права и обязанности по договору страхования правопреемнику при реорганизации его как юридического лица (или по иным основаниям) с уведомлением об этом Страховщика.

9.5. Страхователь обязан:

9.5.1. Соблюдать настоящие Правила и условия договора страхования.

9.5.2. Сообщать Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения страхового риска.

9.5.3. Соблюдать правила техники безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации застрахованных объектов.

9.5.4. Информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта, предлагаемого на страхование (двойное страхование).

9.5.5. Уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.

9.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:

9.6.1. Незамедлительно сообщить о случившемся в компетентные органы (полицию, госпожнадзор, аварийно-технические и аварийно-спасательные службы, подразделения МЧС РФ и т.д.), а также уведомить об этом Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении события. Если договором предусмотрен срок и(или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступившем событии дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о

наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

9.6.2. Сохранять пострадавшее имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшению ущерба) до прибытия представителя Страховщика и предоставить Страховщику (его представителю) возможность провести осмотр и обследование поврежденного имущества с целью выяснения причин и размера убытка.

9.6.3. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков (согласно ст. 962 ГК РФ расходы по уменьшению убытков, если они 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.

9.6.4. Предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях наступившего события, характере и размере причиненного ущерба.

9.6.5. Передать Страховщику право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, виновному в причинении ущерба застрахованному имуществу, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и действующим законодательством.

9.6.6. Известить Страховщика о получении (возможности получения) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

10.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

10.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия: устанавливает факт наступления события; проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки предусмотрены договором страхования; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

10.3. В связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь в течение 5-ти рабочих дней с момента, как ему стало известно о наступлении события, направляет Страховщику письменное заявление (Приложение 6 к настоящим Правилам).

Одновременно с заявлением Страхователь представляет Страховщику оригинал договора (полиса) страхования, а также по требованию Страховщика все необходимые документы, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненного Страхователю убытка, а именно:

10.3.1. **При пожаре** - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования предприятия государственным инспектором по пожарному надзору, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы по соглашению сторон, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

10.3.2. **При аварии** - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных комиссий, акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммуникаций, с указанием даты их последнего обследования, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы по соглашению сторон, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

10.3.3. **При противоправных действиях третьих лиц** - заключения правоохранительных и следственных органов, документы (договоры, контракты и т.д.), свидетельствующие о наличии и характере систем охраны, иные документы по соглашению сторон, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

10.3.4. **При стихийных бедствиях** - акты, заключения государственных комиссий, компетентных органов, региональных органов гидрометеорологических служб, иные документы по соглашению сторон, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

10.3.5. При иных событиях:

- *падения на застрахованное имущество деревьев, глыб льда и снега и иных предметов, наезде транспортного средства, падения пилотируемых летательных аппаратов и/или их обломков и/или грузов с них, навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или самоходных плавучих средств и/или плавающих инженерных сооружений* - акты, заключения правоохранительных органов, государственной инспекции безопасности дорожного движения, служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, государственных комиссий, перечень поврежденного имущества с указанием степени повреждения, иные документы по соглашению сторон, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

- *при бое стекол, зеркал и витрин и т.д.* - акты, заключения компетентных органов (милиции, следственных, прокуратуры), аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, государственных, ведомственных и экспертных комиссий, перечень поврежденных объектов с указанием характера и степени повреждения, иные документы по соглашению сторон, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

- *при аварии холодильных установок (камер)* - актов, заключений аварийно-технических служб, производственно-технической экспертизы, государственных и ведомственных комиссий, актов последнего технического освидетельствования холодильного оборудования, перечня поврежденного (уничтоженного, испорченного) имущества с указанием степени повреждения, иных документов по согласованию Страхователя и Страховщика, подтверждающих факт наступления события и размер причиненного убытка.

10.4. При недостаточности полученных документов, а также в целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов и других организаций (пожарные, аварийно-технические службы, государственные, ведомственные, экспертные комиссии гидрометеорологические службы, подразделения МЧС и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

В случае необходимости работа по определению причин и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами).

10.5. Наступившее событие должно быть признано Страховщиком страховым случаем (или принято решение о непризнании его страховым случаем) в срок не позднее 30-ти календарных дней с момента получения сообщения от Страхователя о наступлении этого события (за исключением случаев, предусмотренных п.9.1.8 настоящих Правил), если в пределах указанного срока Страховщиком получены все необходимые документы для подтверждения факта страхового случая и определения размера убытков или имеется решение суда, вступившее в законную силу (при рассмотрении спора между Страховщиком и Страхователем в судебном порядке).

10.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им материалов, в течение 10-ти рабочих дней с момента получения всех необходимых документов составляет страховой акт (Приложение 7 к настоящим Правилам), в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Выгодоприобретателю)

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем в течение 10-ти рабочих дней с момента принятия такого решения (решение принимается в пределах срока, предусмотренного настоящими Правилами для составления страхового акта) составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю в тот же срок письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

10.7. Расходы по разборке и/или перемещению зданий, сооружений на новое место и по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая, произведенные Страхователем, определяются в размере величины этих расходов, но в пределах части / доли страховой суммы на такие расходы, по расценкам, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы.

10.8. Под ущербом понимается стоимость похищенного имущества и/или утраченная стоимость уничтоженного (поврежденного) имущества в результате события, признанного страховым случаем.

10.9. Возмещение ущерба производится при уничтожении или повреждении имущества в результате события, признанного страховым случаем, на основании заявления Страхователя, представленных им документов, страхового акта, исходя из обязательств Страховщика.

При этом страховое возмещение исчисляется в таком проценте от суммы ущерба, в каком это имущество было застраховано, но не более страховой суммы (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

10.10. В зависимости от объекта страхования основой для определения суммы страхового возмещения является действительная (страховая) стоимость застрахованного имущества на момент заключения договора страхования:

10.10.1. Для зданий (производственные, административные, социально-культурного назначения), автодорожных сооружений (путепроводы, дороги, мосты, автопавильоны и т.п.), иных сооружений (башни, мачты, агрегаты и другие производственно-технические установки), инженерного и производственно-технологического оборудования (коммуникации, системы, станки, механизмы и т.п.), хозяйственных построек (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.), отдельных помещений (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.), технически исправных средств электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, предметов интерьера, мебели, иного движимого и недвижимого имущества - балансовая стоимость, за вычетом амортизации, или стоимость, установленная на основании заключения независимого оценщика.

10.10.2. Для объектов незавершенного производства, отделки помещений - фактически произведенные материальные и трудовые затраты, с учетом норм и расценок на строительные работы, определяемые на основании актов сдачи-приемки работ (иной документации, фиксирующей сроки и объемы выполнения работ), а также на основании заключения независимого оценщика, производившего оценку наступившего убытка.

10.10.3. Для товарно-материальных ценностей (товары, сырье и материалы) - стоимость затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ по изготовлению определенного вида товаров; закупочная стоимость сырья и материалов, определяемая на основании договоров купли-продажи, счетов, данных иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости товарно-материальных ценностей, а также на основании заключения независимого оценщика, производившего оценку наступившего убытка.

10.10.4. Для имущества, являющегося предметом и результатом производственной деятельности (готовой продукции) - стоимость затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ, определяемая на основании договоров купли-продажи, счетов, данные иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости готовой продукции, а также на основании заключения независимого оценщика, производившего оценку наступившего убытка.

10.10.5. Для выставочных экспонатов - исходя из бухгалтерской документации с учетом даты переоценки экспонатов, а также заключения независимого оценщика, производившего оценку наступившего убытка.

10.11. При повреждении имущества размер страхового возмещения устанавливается в размере затрат на его восстановление либо в размере потери соответствующей части стоимости, если имущество не будет восстанавливаться.

При определении стоимости восстановления поврежденного объекта учитываются стоимость только тех работ, которые необходимы для восстановления или ремонта поврежденных частей объекта, при этом, из стоимости восстановления исключается стоимость остатков имущества.

10.12. При полной гибели, уничтожении страховое возмещение выплачивается в размере страховой стоимости погибшего, уничтоженного имущества, за вычетом имеющихся остатков, годных для производства и реализации.

10.13. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы по определению размеров убытка, причиненного страховым случаем, суммы страхового возмещения, которая проводится за счет требующей стороны.

10.14. При наличии судебного спора между сторонами размеры причиненного ущерба и суммы страхового возмещения определяются на основании решения суда, вступившего в законную силу.

11. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

11.1. Страховая выплата - денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

11.2. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о страховой выплате (Приложение 8 к настоящим Правилам);
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка;
- вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда), при разрешении споров в судебном порядке.

11.3. Выплата страхового возмещения, при признании Страховщиком наступившего события страховым случаем, производится в течение 5-ти рабочих дней после составления страхового акта или вступления в законную силу решения суда.

11.4. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.

11.5. Договором страхования может предусматриваться в пределах страховой суммы замена страхового возмещения предоставлением имущества, аналогичного утраченному.

11.6. При двойном страховании, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков, применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости.

При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

11.7. При возврате похищенного имущества Страхователю выплаченное страховое возмещение возвращается Страховщику в течение 5-ти дней, за вычетом расходов, связанных с его ремонтом и восстановлением. В противном случае право на данное имущество переходит к Страховщику.

11.9. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение за убытки от третьих лиц, то Страховщик выплачивает возмещение в пределах разницы между суммой убытка и суммой, полученной от третьих лиц.

11.10. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 5-ти рабочих дней с момента принятия Страховщиком данного решения (решение принимается в пределах срока, предусмотренного настоящими Правилами для составления страхового акта).

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

12. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)

12.1. 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.

Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

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

12.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

13. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования имущества юридических лиц, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

