

ПРАВИЛА № 011
добровольного страхования имущества предприятий
(в ред приказа № 21-пр от 27.11.2009г.)

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил Общество с ограниченной ответственностью «Красноярская страховая компания «Возрождение - Кредит» (далее по тексту – «Страховщик») заключает договоры добровольного страхования имущества (в дальнейшем - «договор страхования») со Страхователями.

1.2. Страхователями являются:

1.2.1. Юридические лица независимо от организационно-правовой формы, заключившие со Страховщиком договор страхования имущества, принадлежащего им на праве собственности, а также находящегося в их владении на праве хозяйственного ведения и оперативного управления, доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии и иных законных основаниях.

1.2.2. Дееспособные физические лица (граждане, иностранные граждане и лица без гражданства) - индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в качестве таковых в установленном законодательством РФ порядке, заключившие со Страховщиком договор страхования имущества, принадлежащего им на праве собственности, а также находящегося у них в доверительном управлении, аренде, лизинге, залоге, хранении, комиссии и иных законных основаниях.

1.3. По договору страхования Страховщик берет на себя обязательство в пределах согласованной суммы (страховая сумма) и за предварительно внесенную обусловленную договором плату - страховую премию возместить понесенные Страхователем или третьим лицом, в пользу которого заключен договор страхования (далее по тексту «Выгодоприобретатель»), убытки от повреждения или утраты (гибели, уничтожения, пропажи) имущества в результате страховых случаев, а Страхователь обязуется уплачивать страховую премию (взносы) в установленные договором сроки.

1.4. При заключении договора страхования Страховщик и Страхователь могут договориться о дополнительном изменении или исключении отдельных условий настоящих Правил. При этом положения договора будут иметь силу приоритета.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектами страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом предприятия, организации, учреждения:

2.1.1. Зданиями (помещениями) административного, производственного, хозяйственного, социально-культурного назначения, в том числе с незавершенным строительством, если это предусмотрено договором страхования.

2.1.2. Жилыми зданиями (помещениями), хозяйственными постройками (складами, гаражами, хранилищами, магазинами).

2.1.3. Сооружениями и оборудованием производственно-технического назначения.

2.1.4. Готовой и незавершенной продукцией, товарами, сырьем, материалами и другими товарно-материальными ценностями.

2.1.5. Инвентарем, предметами интерьера и отделки, мебелью, обстановкой, электробытовыми приборами.

2.1.6. Транспортными механизмами, выполняющими перевозочные, уборочные, погрузочные и другие работы.

2.1.7. Электронно-вычислительной техникой и теле- радиоаппаратурой (при этом не являются объектами страхования имущественные интересы, связанные с потерей или уничтожением носителей данных, включая содержащуюся на них информацию).

2.1.8. Другим имуществом, согласованным со Страховщиком и указанным в договоре страхования.

2.2. При наличии между сторонами отдельного соглашения объектами страхования могут быть имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением:

2.2.1. Драгоценными металлами в слитках, монетах и изделиями из них, драгоценными камнями.

2.2.2. Ценными бумагами, наличными деньгами, всякого рода деловыми документами.

2.2.3. Рукописями, книгами, чертежами, образцами, музейными и выставочными экспонатами.

2.2.4. Произведениями искусства, коллекциями, антикварными предметами.

2.2.5. Имуществом, находящимся на хранении, комиссии, в залоге или обработке.

2.2.6. Другим имуществом.

2.3. Не могут быть застрахованы строения, сооружения и другое имущество, находящееся в зоне, которой угрожает стихийное бедствие (наводнение, землетрясение, ураган и т.д.), с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе или составления официальными органами соответствующего документа, подтверждающего факт угрозы стихийного бедствия.

2.4. Не может быть застраховано имущество (товары) с истекшим (истекающим) нормативным сроком годности (хранения, реализации) и имущество (товары), изначально непригодное к реализации.

2.5. Имущество, полученное Страхователем по договору имущественного найма или принятое от других юридических (физических) лиц на хранение, комиссию, в залог или в обработку, считается застрахованным только в тех местах, которые указаны в договоре страхования.

2.6. При перемещении застрахованного имущества с территории страхового покрытия (адрес, место нахождения застрахованного объекта, указанное в договоре страхования), страховая защита прекращается с момента перемещения, если иное не оговорено договором страхования.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого осуществляется страхование.

Страховыми случаями являются события, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

3.2. Имущество считается застрахованным на случай повреждения или утраты (гибели, уничтожения, пропажи), далее по тексту – «повреждение имущества», в результате следующих событий:

3.2.1. Пожара.

Под группой рисков «Пожар» по настоящим Правилам понимается вероятность возникновения ущерба в результате воздействия огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также ущерб, причиненный продуктами горения, явившимися следствием пожара, и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

3.2.2. Взрыва паровых котлов, топливохранилищ, топливопроводов, сосудов высокого давления, машин, аппаратов и других аналогичных устройств. Взрыва газа, употребляемого для бытовых нужд.

Под «Взрывом» по настоящим Правилам понимается:

- освобождение большого количества энергии в ограниченном пространстве (объеме) за короткий промежуток времени, обусловленное стремлением газов или паров к расширению. Взрывом парового котла, трубопровода, газового баллона считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и снаружи резервуара;

- химический взрыв (пыли, топливно-воздушной смеси, взрывчатых веществ).

Страхованием не покрывается ущерб механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания.

Не покрывается страхованием по настоящему риску террористический акт.

3.2.3. Залива застрахованного имущества водой или другими жидкостями в результате аварии водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, проникновения воды или других жидкостей из соседних помещений, а также в результате замерзания водопроводных, канализационных, отопительных труб, расположенных в застрахованном помещении.

Страхованием по данному риску не покрывается залив в результате рисков, оговоренных в п.п. 3.2.1, 3.2.4.

3.2.4. Стихийных (природных) бедствий: удара молнии, извержения вулкана, смерча, урагана, бури, вихря, шторма, града, ливня, обильных снегопадов, землетрясения интенсивностью от 5 баллов, селя, обвала, лавин, оползня, оседания и просадки грунта, наводнения, паводка, подвижек льда, выхода подпочвенных вод, прорыва дамб, плотин, засухи, иных, а также действия необычных для данной местности морозов.

Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу ураганом, иным движением воздушных масс (за исключением смерча), возмещается в случае, если скорость ветра превышала 25 м/с.

3.2.5. Посторонних воздействий.

Под группой рисков «посторонние воздействия» по настоящим Правилам понимается падение на застрахованное имущество летающих объектов либо их обломков, иных предметов, наезд на застрахованное имущество наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, навал самоходных водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений.

3.2.6. Внезапного отравления животных, их замерзания, утопления, травматических повреждений, вызвавших их вынужденный убой или гибель.

3.2.7. Случайного разбития (боя) оконных стекол, витрин, зеркал, рекламных световых установок и аналогичных изделий из стекла, вставленных в оконные и дверные рамы, или смонтированных в местах их крепления (далее по тексту – «стекло»).

3.2.8. Кражи со взломом.

Под риском «Кража со взломом» по настоящим Правилам понимается тайное хищение застрахованного имущества с территории страхового покрытия в результате проникновения туда с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

3.2.9. Повреждения имущества в результате противоправных действий третьих лиц («ПДТЛ»).

Под группой рисков «Противоправные действия третьих лиц» по настоящим Правилам понимается вероятность возникновения ущерба в результате:

3.2.9.1 хулиганства, вандализма;

3.2.9.2 грабежа или разбойного нападения;

3.2.9.3. умышленного или неосторожного уничтожения и/или повреждения имущества;

а также

3.2.9.4. террористического акта, если его включение в страховое покрытие специально оговорено Сторонами в договоре страхования.

Под хулиганством по настоящим Правилам понимается повреждение или уничтожение застрахованного имущества на территории страхового покрытия вследствие действий, грубо нарушающих общественный порядок.

Под вандализмом по настоящим Правилам понимается осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества в общественных местах.

Под грабежом, разбойным нападением по настоящим Правилам понимается открытое хищение застрахованного имущества с территории страхового покрытия с применением насилия к Страхователю (его постоянным или временным работникам), с целью подавления их сопротивления, а также под угрозой применения такого насилия в пределах территории страхового покрытия.

Указанные деяния должны быть квалифицированы как таковые органами внутренних дел в соответствии с Уголовным кодексом РФ.

3.3. Возмещаются также разумные и целесообразно произведенные расходы с целью предотвращения или уменьшения убытка, расчистки территории застрахованных помещений после страхового случая.

Общая сумма выплат по страховому событию за поврежденное, уничтоженное или утраченное имущество, а также за возмещение расходов, произведенных в связи с принятием мер по спасанию застрахованного имущества, не может превышать установленную договором страховую сумму, на которую было застраховано спасаемое имущество (если договором страхования не предусмотрена страховая сумма (лимит ответственности) по возмещению упомянутых расходов).

3.4. По соглашению сторон имущество может быть застраховано на случай повреждения или утраты (гибели, уничтожения, пропажи) вследствие:

3.4.1. Кражи, не связанной со взломом.

Под риском «Кража, не связанная со взломом» по настоящим Правилам понимается тайное хищение застрахованного имущества с территории страхового покрытия без использования специальных приспособлений;

3.4.2. Внезапного и непредвиденного (аварийного) повреждения, уничтожения, выхода из строя, отключения, в том числе вследствие внезапного прекращения электроснабжения из энергосети, камер с контролируемой атмосферой;

3.4.3. Поломок.

По данному риску могут быть застрахованы машины, механизмы, аппараты, оборудование и установки, инструменты на случай поломок в результате:

3.4.3.1. ошибок в проектировании, конструкции, расчетах;

3.4.3.2. ошибок в изготовлении и монтаже;

3.4.3.3. дефектов литья или использованных материалов;

3.4.3.4. непреднамеренных ошибок в использовании и обслуживании;

3.4.3.5. энергетической перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засора посторонними предметами, воздействия центробежных сил, «усталости» материала;

3.4.3.6. воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, перегрузки электросети, падения напряжения, атмосферного разряда (кроме удара молнии) и прочих подобных явлений;

3.4.3.7. гидравлического удара или недостатка жидкости в котлах, парогенераторах, других аппаратах, действующих с помощью пара или жидкости;

3.4.3.8. действия низких или высоких температур;

3.4.3.9. разрыва тросов и цепей, иных причин аварийного характера;

3.4.3.10. взрыва паровых котлов, двигателей внутреннего сгорания, других источников энергии;

3.4.3.11. поломки или неисправности защитных приспособлений.

3.4.4. Радиоактивного воздействия в результате аварии на объектах использования атомной энергии.

При этом возмещается ущерб, прямо или косвенно причиненный застрахованному имуществу радиационным воздействием или комбинацией радиационного воздействия с токсическими, взрывными и иными опасными воздействиями радиоактивных материалов в результате аварии на объекте использования атомной энергии.

3.4.5. Законных действий правоохранительных органов (изъятие, выемка, конфискация, реквизиция, арест).

По данному риску может быть застраховано имущество, сданное на хранение в ломбард.

3.5. Не относятся к страховым случаям утрата, повреждение имущества, если иное не оговорено договором страхования, происшедшие вследствие:

3.5.1. Обработки имущества огнем и другими источниками тепла с целью его переработки или в иных целях (сушки, варки, глажения, копчения, горячей обработки, плавления металлов и др.).

3.5.2. Самовозгорания, брожения, гниения, старения, коррозии или иных естественных свойств застрахованного имущества.

3.5.3. Неправильного хранения, применения неправильного температурного режима, недостаточной вентиляции, а также повреждения упаковки не вследствие страхового случая.

3.5.4. Обвала строений или их частей, вызванного производственными (строительными) дефектами или вследствие ветхости, а также последствий обвала.

3.5.5. Расчистки территории и слома строений, уборки и чистки помещений.

3.5.6. Выхода из строя электрических установок в результате удара молнии и связанных с этим явлений, неисправностей в системе энергоснабжения (исключая случаи страхования имущества по п. 3.2.4, 3.4.3 настоящих Правил соответственно).

3.5.7. Проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, талой воды, града или грязи через незакрытые окна, двери, протекающую кровлю или иные отверстия в здании, если эти отверстия возникли не вследствие природных воздействий, указанных в пункте 3.2.4. настоящих Правил.

3.5.8. Затопления имущества (товарно-материальных ценностей, оборотных средств и др.), хранящегося в подвальных, углубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола, с нарушением иных установленных нормативными актами правил хранения.

3.5.9. Повреждения поверхности стекол (например, царапины, окрашивание).

3.5.10. Демонтажа стекол из оконных и дверных рам или мест их постоянного крепления; оттаивания или размораживания застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, кварцевых ламп и т.д.) а также горячей водой; воздействия отопительными приборами или рекламными световыми установками на застрахованные стекла, если это привело к их разбитию.

3.5.11. Умышленных действий или бездействия Страхователя (его работников), а также Выгодоприобретателя (к умышленным действиям (бездействию) приравнивается заведомое знание о дефектах страховых объектов или некачественном проведении (завершении) работ, если ущерб причинен в результате использования дефектных объектов или некачественного проведения (завершения) работ.

3.5.12. Действий Страхователя (его работников), а также Выгодоприобретателя, совершенных с нарушением требований ведомственных или производственных нормативных документов, правил техники безопасности и правил пожарной безопасности.

3.5.13. Умышленного нарушения режимов эксплуатации машин, механизмов, оборудования, проведения работ персоналом Страхователя (постоянными или временными работниками), неуполномоченным на это, неподготовленным (непроинструктированным) для выполнения такой работы, в состоянии алкогольного, токсичного, или наркотического опьянения.

3.5.14. Проведения Страхователем экспериментальных и опытных, ремонтных работ, а также работ повышенной пожаро- и взрывоопасности, работ, связанных с выемкой грунта, засыпкой пустот или земляных работ.

3.5.15. Кражи (хищения) имущества, противоправных действий третьих лиц во время или непосредственно после страхового случая, если имущество не застраховано непосредственно от этих рисков согласно п. 3.2.8, 3.2.9, 3.4.1 настоящих Правил.

3.5.16. Любых причин, если истек срок годности (хранения, реализации) пострадавшего имущества.

3.6. Страхованием по настоящим Правилам не покрывается моральный вред, какие-либо косвенные убытки, в том числе упущенная выгода, штрафы, пени, неустойки.

3.7. Перечень страховых случаев определяется в договоре страхования. При этом в указанный перечень по выбору Страхователя могут вноситься как все перечисленные страховые случаи, так и некоторые из них.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

4.1. Договор страхования заключается в письменной форме на основании письменного или устного заявления-анкеты Страхователя или уполномоченного им лица.

4.2. При заключении договора Страхователь обязан сообщить все необходимые сведения об объектах, предложенных к страхованию, а также обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, составить перечень страхуемого имущества.

4.3. В случае необходимости Страхователь обязан предоставить Страховщику по его просьбе другие документы, относящиеся к страхуемому имуществу.

4.4. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

4.5. На основании данных, представленных Страхователем, Страховщик определяет размер страхового тарифа, величину страховой премии (взноса) и предоставляет эти данные Страхователю.

4.6. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового, подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных условиях подтверждается принятием им страхового полиса.

4.7. В течение действия договора страхования изменение его условий производится по согласованию сторон и оформляется письменно. Документы, подтверждающие факт внесения изменений, являются неотъемлемой частью договора страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА, ЛИМИТ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ФРАНШИЗА

5.1. При определении страховой стоимости имущества Страхователь может руководствоваться экспертной оценкой или данными баланса предприятия, составленного за последний отчетный период перед страхованием, если договором страхования не предусмотрено иное.

5.2. Страховая сумма по договору добровольного страхования имущества определяется договором страхования в размере не более действительной (страховой) стоимости имущества с учетом его износа на момент страхования.

5.3. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, то договор является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования. Уплаченная излишняя часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.4. В особых случаях страховая (действительная) стоимость на момент страхования определяется в следующем порядке:

5.4.1. Для зданий и сооружений, помещений - стоимость строительства или ремонта полностью аналогичного поврежденному или уничтоженному зданию в данной местности с учетом износа и эксплуатационно - технического состояния поврежденного или уничтоженного здания.

5.4.2. Для оборудования, станков, машин, инвентаря, товара и др. - цена приобретения объекта или его части, полностью аналогичного поврежденному или утраченному, за вычетом износа.

5.4.3. Для товаров, изготавливаемых Страхователем - затраты производства, необходимые для восстановления поврежденного или изготовления уничтоженного товара, но не выше затрат на изготовление.

5.5. При страховании сырья, товарно-материальных ценностей, готовой и незавершенной продукции и т.п. (в дальнейшем – «оборотное имущество»), объемы которых могут изменяться, страховая стоимость устанавливается с учетом документально подтвержденного среднего (или максимального) количества оборотного имущества. При этом страховая стоимость и страховая сумма оборотного имущества устанавливается по каждому помещению или территории, где оно находится, а в договоре страхования (полисе) указывается среднее (или максимальное) количество оборотного имущества в каждом помещении или на территории страхового покрытия.

5.6. При установлении страховой суммы по договору страхования стороны могут оговорить максимально возможную ответственность Страховщика, вытекающую из условий договора - лимит ответственности Страховщика. По условиям настоящих Правил может быть установлен лимит ответственности по отдельному страховому риску или по отдельному страховому случаю.

5.7. Конкретные размеры лимита ответственности оговариваются в каждом договоре страхования отдельно.

5.8. При определении страховой суммы по договору страхования имущества предприятий стороны могут оговорить вид и размер франшизы - минимального некомпенсируемого Страховщиком убытка.

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Срок страхования имущества предприятия определяется договором страхования.

6.2. Договор страхования вступает в силу (ответственность Страховщика наступает), если иное не оговорено договором страхования, при уплате Страхователем в полном объеме страховой премии или первого ее взноса:

6.2.1. При перечислении страховой премии (взносов) путем безналичных расчетов - с 00 часов дня, следующего за днем зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика, но не ранее дня, указанного в договоре страхования.

6.2.2. При уплате страховой премии (взноса) наличными деньгами - с 00 часов пятого дня после передачи денег представителю Страховщика.

6.3. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, заканчивается в 24 часа дня, указанного в договоре страхования (полисе) как дата окончания договора.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (ВЗНОС), РАЗМЕР И ПОРЯДОК УПЛАТЫ

7.1. Страховая премия определяется Страховщиком на основании представленных Страхователем документов исходя из размера страховой суммы, срока страхования и страховых тарифов. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, экспертно определяемые в зависимости от факторов, влияющих на степень риска: оснащенности застрахованного помещения, его огнестойкости, технических особенностей объекта, этажности зданий, использования средств пожаротушения, удаленности от ближайшего поста пожарной службы, аварийных и ремонтных служб, наличия средств охраны, собственного объема покрытия, географического положения и других влияющих факторов.

7.2. Порядок, форма и сроки уплаты страховой премии (взносов) устанавливаются по соглашению сторон и оговариваются в договоре страхования.

7.3. Страховую премию (взнос) Страхователь (или по его поручению любое лицо) может уплачивать:

7.3.1. Путем безналичных расчетов.

7.3.2. Наличными деньгами представителю Страховщика, который обязан выдать документы установленной формы, подтверждающие уплату страховой премии (взноса).

Договором страхования может быть предусмотрена иная форма уплаты страховой премии.

7.4. Форма и порядок уплаты страховой премии определяются договором страхования.

7.5. В случае неуплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса в полном объеме и в сроки, предусмотренные договором страхования, договор считается незаключенным.

7.6. В случае неуплаты Страхователем в установленные сроки в установленном объеме очередного (второго и последующих) страхового взноса, договор страхования прекращается досрочно с даты, указанной в договоре страхования как дата уплаты очередного взноса без последующего письменного уведомления об этом Страхователя (Выгодоприобретателя), а уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату. Страховщик не несет ответственности по событиям, имеющим признаки страхового случая, происшедшие после досрочного прекращения договора страхования.

7.7. При наступлении страхового случая до срока уплаты второго или последующих взносов, если условиями договора предусмотрена уплата в рассрочку, из суммы страховой выплаты (возмещения) удерживается оставшаяся сумма страховой премии (взноса).

7.8. Страховая премия по договорам страхования, заключенным на срок не более 6 месяцев, уплачивается единовременно, а при заключении договоров на более длительный срок – единовременно или в два срока, причем при рассроченной уплате первая часть страховой премии должна быть уплачена в размере не менее 50% от всей страховой премии, а вторая часть должна быть уплачена не позднее половины срока, прошедшего с начала страхования.

При заключении договора страхования стороны могут оговорить иной порядок рассроченной уплаты страховой премии.

7.9. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем размере от суммы годовой страховой премии, при этом страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

7.10. В случае страхования на год (несколько лет) и несколько месяцев страховая премия за оставшиеся месяцы рассчитывается как 1/12 от годовой премии за каждый месяц.

7.11. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии (взноса) и предъявлять их по требованию Страховщика.

7.12. Если страховую премию (взносы) по поручению Страхователя уплачивает другое лицо, то никаких прав по договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик обязан:

8.1.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования и вручить их ему.

8.1.2. Не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе и его имущественном положении за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

8.1.3. При страховом случае произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

8.1.4. При получении от Страхователя предложений об изменении условий договора страхования в срок не более 5 рабочих дней рассмотреть их и сообщить о принятом решении Страхователю.

8.2. Страхователь обязан:

8.2.1. Уплачивать страховую премию в размере, сроки и порядке, определенных в договоре страхования.

8.2.2. Ответить на все поставленные Страховщиком вопросы, обеспечить возможность осмотра имущества, принимаемого на страхование.

8.2.3. Сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, если эти обстоятельства известны или должны быть известны Страхователю.

Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в Договоре страхования и его письменном запросе (различных формах анкет - описаний).

8.2.4. Информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении имущества предприятия с другими страховыми организациями, либо заключаемых в дальнейшем в период действия договора.

8.2.5. Ознакомить Выгодоприобретателя с его обязанностями по договору. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по данному договору, если указанным договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор страхования.

8.2.6. Принимать необходимые меры в целях предотвращения страхового случая, осуществлять эксплуатацию застрахованного имущества в соответствии с ГОСТами, ТУ, требованиями пожарной безопасности, санитарно-эпидемиологическими нормами, иными нормативными актами.

8.2.7. Обеспечивать запирание застрахованных помещений и хранилищ, а в местах хранения ценностей принимать все меры безопасности, установленные нормативными документами.

8.2.8. Незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными по настоящим Правилам признаются следующие изменения:

а) переход имущества к другому лицу по любой причине;

б) передача имущества в залог, аренду;

в) реперофилирование производства, прекращение хозяйственной деятельности Страхователя или оставление имущества без охраны;

г) ремонт и переоборудование зданий и сооружений (ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованному, или установление на таких зданиях строительных лесов и подъемников);

д) непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях и хранилищах в случае, если ключи к замкам утрачены;

е) выход из строя систем видеонаблюдения, сигнализации и прочее;

ж) повреждение имущества, независимо от того, является событие страховым или нет;

з) проведение экспериментальных или опытных работ;

и) проведение взрывных работ;

к) проведение работ повышенной пожарной опасности, земляных работ и прочее.

При неисполнении Страхователем предусмотренной настоящим пунктом обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

8.2.9. При наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем:

а) принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и спасению застрахованного имущества;

б) незамедлительно заявить о случившемся в соответствующие официальные органы;

в) незамедлительно, но не позднее, чем в суточный срок с момента происшедшего (с момента, как ему стало известно), информировать Страховщика по телефону и в трехдневный срок - письменно о характере и размере ущерба;

- г) сохранять поврежденное имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) до его осмотра Страховщиком (его представителями) в том виде, в котором оно оказалось после события;
- д) обеспечить Страховщику возможность провести осмотр и обследование поврежденного имущества, расследование причин и обстоятельств происшествия;
- е) предоставить документы, в том числе финансовые, и сообщить всю информацию, необходимую для суждения о размерах и причинах повреждения или уничтожения застрахованного имущества, определения размера ущерба;
- ж) обеспечить составление страхового акта с участием представителей компетентных официальных органов, необходимых специалистов и экспертов.

8.2.10. Такие же обязанности лежат на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховую выплату.

8.2.11. В случае возврата похищенного имущества вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом расходов на ремонт, если такой был признан необходимым после страхового случая.

8.3. Страховщик имеет право:

8.3.1. В течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества.

8.3.2. Запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, других организаций и учреждений, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснить причины и обстоятельства страхового случая.

8.3.3. Потребовать изменения условий договора страхования, если Страхователь не известит Страховщика об изменении степени риска, с момента, когда об этом стало известно на условиях, соответствующих новой степени риска, либо при наступлении страхового случая вправе отказать в выплате страхового возмещения;

8.3.4. Потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, в случае получения уведомления об обстоятельствах, влекущих увеличение данного страхового риска.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном законодательством РФ.

8.3.5. Расторгнуть договор страхования, или предложить Страхователю устранить имеющиеся нарушения, установив для этого срок, если Страхователь или его представители (постоянные или временные работники) нарушают установленные законом или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или если такие нормы нарушаются с ведома Страхователя.

Извещение об этом направляется Страхователю в письменной форме с соблюдением предупредительного срока в десять календарных дней.

8.3.6. Требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

8.3.7. Потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных законодательством РФ, в случае установления после заключения Договора страхования, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п.п. 8.2.3, 8.2.4. настоящих Правил.

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

8.3.8. Отказать в страховой выплате полностью или в соответствующей части, если Страхователь не выполнит какую-либо из обязанностей, указанных в п. 8.2.8, 8.2.9 настоящих Правил.

8.4. Страхователь имеет право:

8.4.1. На получение страхового возмещения в размере прямого действительного ущерба в пределах страховой суммы с учетом конкретных условий, оговоренных в договоре страхования.

Порядок выплаты страхового возмещения оговорен в разделе 9 настоящих Правил.

8.4.2. На изменение условий договора страхования по согласованию со Страховщиком.

8.4.3. На расторжение договора страхования.

8.4.4. 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.

8.5. Договором страхования могут быть предусмотрены также и другие права и обязанности сторон.

9. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

9.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком при наступлении страховых случаев, предусмотренных настоящими правилами и договором страхования, на основании заявления Страхователя о наступлении страхового случая, и страхового акта.

К заявлению Страхователь прилагает все необходимые документы, подтверждающие причины и размер убытка (например, справки из Государственной противопожарной службы, заключения соответствующего органа государственной аварийной службы, сообщения о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела органами МВД, справки из местной гидрометеослужбы или органов, входящих в систему МЧС России, акты расследования, заключения экспертной организации и т.п.), на основании которых Страховщик обязан в течение 10 рабочих дней составить страховой акт.

Непредставление требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает ему право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденной такими документами.

9.2. Страховой акт составляется Страховщиком или уполномоченным им лицом. Для его составления при необходимости Страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у Страхователя, правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений, и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснить причины и обстоятельства страхового случая.

9.3. Страховщик вправе привлекать к составлению страхового акта экспертные организации, имеющие соответствующие разрешения или лицензии на право проведения экспертных работ, выданные в соответствии с установленным законом РФ порядке.

9.4. Размер ущерба и величина страхового возмещения рассчитывается Страховщиком на основании данных осмотра поврежденных или уничтоженных объектов, и других документов, подтверждающих размер ущерба, расходов, предусмотренных п. 3.3 настоящих Правил, наличия, вида и размера франшизы. В рассмотрение принимаются как представленные Страхователем данные, так и установленные Страховщиком.

9.5. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, оговоренную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение Страхователем.

9.6. Размер ущерба определяется в следующем порядке:

9.6.1. При полном уничтожении (утрате) имущества в размере его действительной стоимости на момент страхового случая за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных (в любом качестве) к использованию, производству или к реализации.

9.6.2. При частичном повреждении имущества - в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, либо в размере соответствующей части страховой стоимости, пропорциональной величине причиненного ущерба, если имущество восстанавливаться не будет.

Затраты на восстановление имущества включают в себя:

а) расходы на сырье, материалы и запасные части для ремонта;

б) расходы на оплату труда по ремонту;

в) расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных объектов.

Затраты на восстановление имущества не включают в себя:

а) дополнительные расходы, связанные со срочностью проведения работ, с изменениями или улучшениями прежнего состояния застрахованных объектов;

б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

в) другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

Стоимость ремонта может быть определена на основании представленной Страхователем сметы, в том числе составленной соответствующими ремонтными организациями.

Если стоимость восстановительного ремонта имущества превышает 75% от его действительной стоимости, Страховщик имеет право выплатить разницу между страховой суммой и стоимостью остатков, годных для дальнейшего употребления. Если страховая сумма, установленная договором страхования, меньше действительной стоимости, то при оценке стоимости остатков имущества применяются положения п. 9.9.

9.7. При полной или частичной утрате застрахованного имущества Страховщик может заменить страховую выплату, выраженную денежной суммой на страховое возмещение аналогичным имуществом с учетом износа, модели, года выпуска, состава и др.

9.8. Страхователь не имеет права отказаться от оставшегося после страхового случая имущества, в том числе и поврежденного. Стоимость заменяемых в процессе ремонта отдельных частей (деталей, узлов, агрегатов) подлежит вычету из суммы страховой выплаты.

9.9. В случае если страховая сумма ниже страховой (действительной) стоимости имущества, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой (действительной) стоимости имущества, если договором страхования не предусмотрено иное.

9.10. Если Страхователь заключил договоры страхования с несколькими Страховщиками на сумму, не превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества, то Страховщик производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования данного имущества.

9.11. В случае получения Страхователем соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба, Страховщик соответственно полностью или частично освобождается от выплаты страхового возмещения.

9.12. В случае возникновения разногласий между сторонами о причинах и размере ущерба, каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения, в зависимости от результатов экспертизы расходы на ее проведение относятся на сторону, действия которой признаны необоснованными.

9.13. Выплата страхового возмещения производится в десятидневный срок, исключая выходные и праздничные дни, после установления Страховщиком причин и размера ущерба, получения всех необходимых документов и оформления страхового акта.

9.14. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

а) если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

б) если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до окончания расследования или судебного разбирательства.

В случае, когда невиновность Страхователя подтверждена документами соответствующих органов, но расследование уголовного дела либо судебный процесс не закончен, Страховщик может выплатить Страхователю аванс в размере до 25% безусловно причитающейся суммы.

9.15. Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части, когда страховой случай наступил вследствие:

9.15.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения (кроме случаев страхования по п. 3.4.4 настоящих Правил).

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

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

9.15.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов (кроме случаев страхования по п. 3.4.5 настоящих Правил).

9.15.5. Страхователь не сообщил о значительных изменениях в степени риска, происшедших после заключения договора.

9.15.6. Страхователь (Выгодоприобретатель) не принял разумных и доступных ему мер к спасанию имущества, уменьшению возможных убытков.

9.15.7. Страхователь не извещал Страховщика в установленные настоящими Правилами сроки о наступлении страхового случая, в связи с чем оказалось невозможно достоверно определить причину случившегося и/или размер ущерба.

9.15.8. Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил документов, подтверждающих факт страхового случая и документов, необходимых для установления размера ущерба.

9.16. Не является страховым случаем причинение ущерба, если:

9.16.1. уничтожение (повреждение) имущества произошло вследствие невыполнения Страхователем предписаний органов государственного надзора, а также нарушения норм безопасности и технологии производства работ, несоблюдения правил хранения, неустранения замечаний Страховщика и подобных причин;

9.16.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем.

9.17. Страховщик имеет право снизить размер страхового возмещения или взыскать ранее выплаченное возмещение, если будет установлено, что Страхователь преднамеренно включил в перечень поврежденного или похищенного имущества объекты, которые фактически не были повреждены (похищены).

9.18. Условиями договора страхования могут быть предусмотрены другие основания для отказа в страховой выплате или снижения размера страховой выплаты, если это не противоречит законодательству РФ.

9.19. Решение об отказе в выплате страхового возмещения или уменьшении его размера принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в десятидневный срок, исключая выходные и праздничные дни.

9.20. После осуществления страховой выплаты страховая сумма уменьшается на величину произведенной выплаты. После восстановления пострадавшего имущества Страхователь имеет право вновь его застраховать.

9.21. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение в связи со страховым случаем, переходит в пределах выплаченной им суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования. При получении страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан своевременно передать Страховщику все имеющиеся у него документы и сведения, необходимые для осуществления права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

9.22. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возвратить Страховщику полученную по договору страхования страховую выплату (или ее соответствующую часть), если:

9.22.1. Лицо, виновное в причинении ущерба Страхователю (Выгодоприобретателю), возместило этот ущерб (полностью или частично).

9.22.2. В течение предусмотренного законодательством РФ срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону, настоящим правилам или договору страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты.

9.23. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от страховой выплаты полностью или соответствующей части, а в случае уже состоявшейся страховой выплаты, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возвратить Страховщику полученную выплату или часть ее в течение 30 дней со дня обращения Страховщика.

10. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Договор страхования прекращается в случаях:

10.1.1. Истечения срока действия.

10.1.2. Неуплаты Страхователем страховой премии (взносов) в установленные договором страхования сроки и размере.

10.1.3. Ликвидации Страхователя либо Выгодоприобретателя, являющихся юридическими лицами, или смерти Страхователя либо Выгодоприобретателя, являющихся физическими лицами.

10.1.4. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством РФ.

10.1.5. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

10.1.6. В других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

10.2. Договор страхования прекращается 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, в частности - гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

10.3. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.10.2. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

10.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.10.3. настоящих Правил.

В этом случае уплаченная страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

10.5. Договор страхования может быть расторгнут по соглашению сторон. В любом случае о намерении расторжения договора страхования стороны обязаны предварительно письменно уведомить друг друга с указанием даты расторжения.

10.6. 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 с согласия Страховщика к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п. 2 ст. 235 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

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

11. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1 Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных законами Российской Федерации.

12. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. При реорганизации Страхователя, являющегося юридическим лицом, его права и обязанности по договору страхования переходят с согласия Страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации.

12.2. В случае смерти Страхователя его права и обязанности переходят к лицу, принявшему имущество в порядке наследования. В других случаях замены Страхователя его права и обязанности переходят к новому собственнику с согласия Страховщика, если договором страхования или законом не установлено иное.

12.3. Если в период действия договора страхования Страхователь признан судом недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляет его опекун или попечитель.

12.4. В случае утраты Страхователем страхового полиса в период действия договора, по письменному заявлению ему может быть выдан дубликат. После выдачи дубликата утерянный страховой полис считается недействительным, никаких выплат по нему не производится.

12.5. Споры, связанные со страхованием, разрешаются судом.

СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ

Страховые риски	Ставки в процентах от страховой суммы в расчете на 1 год страхования				
	Здания и сооруже- ния	Товарно-материальные ценности на складах, сложная техника, электронное оборудование		Оборудование и материалы, предметы ин- терьера и отделки, иные	
		Пожароопасные, взрыво- опасные	Прочие объекты	Пожароопасные, взрыво- опасные	Прочие объекты
пожар	0,234	0,828	0,349	0,703	0,299
взрыв	0,053	0,764	0,111	0,668	0,198
залив	0,030	0,139		0,131	
стихийные бедствия	0,159	0,100		0,091	
посторонние воздействия	0,050	0,052		0,051	
ущерб жизни животных	-	0,345		-	
случайный бой стекол, витрин, зеркал...	0,355	2,554		2,532	
кража со взломом	0,063	0,720		0,235	
противоправные действия третьих лиц.	0,039	0,127		0,079	
кража, не связанная со взломом	-	2,141		1,850	
аварийные повреждения, отключения камер с контролируемой атмосферой	-	0,352	0,127	-	-
поломки	-	1,463			
радиоактивные воздействия	0,538				
законные действия правоохранительных органов	-	0,112			

Риск, принимаемый на страхование по данному виду, существенно зависит от:

- * качества охраны предприятия;
 - * состояния электропроводки, систем водоснабжения, теплоснабжения и канализации;
 - * соблюдения правил техники безопасности;
 - * вида страхуемого имущества;
 - * местоположения и общей площади, занимаемой предприятием;
 - * пакета рисков;
 - * лимитов ответственности;
 - * размера и вида франшизы;
 - * других факторов,
- поэтому возможно применение повышающих (понижающих) коэффициентов.