

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ДВАДЦАТЬ ПЕРВЫЙ ВЕК»**

**«Утверждаю»  
Генеральный директор**

**Н.В. Аршинова  
(Приказ №55С-21 от «09» апреля 2021 г.)**

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ «ОТ ВСЕХ РИСКОВ»  
ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**(№17-03)**

- 1. Общие положения**
- 2. Порядок заключения договора страхования**
- 3. Объекты страхования**
- 4. Страховые случаи и исключения из страхового покрытия**
- 5. Страховая сумма и страховая стоимость**
- 6. Территория (место) страхования**
- 7. Страховая премия, форма и порядок ее оплаты**
- 8. Срок действия договора страхования.**
- 9. Изменение степени риска**
- 10. Права и обязанности сторон**
- 11. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая**
- 12. Определение размера страхового возмещения**
- 13. Суброгация**
- 14. Двойное страхование**
- 15. Страхование в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя)**
- 16. Переход прав на застрахованный объект к другому лицу**
- 17. Порядок разрешения споров**

## 1. Общие положения

1.1. На основании настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации АО СК «Двадцать первый век», в дальнейшем именуемое Страховщик, заключает договоры страхования "от всех рисков" имущества юридических лиц с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, именуемыми в дальнейшем Страхователи.

1.2. По договору страхования 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 (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

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

1.4. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь и Выгодоприобретатель

1.4.1. Страховщик – АО СК «Двадцать первый век», осуществляющее страховую деятельность на основании лицензии, выданной органом страхового надзора;

1.4.2. Страхователь – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший со Страховщиком договор страхования;

1.4.3. Выгодоприобретатель – лицо, в пользу которого заключён договор страхования.

1.5. Все уведомления, направляемые Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) считаются сделанными надлежащим образом, если они направлены:

- на адрес места жительства (места временного пребывания) Страхователя (Выгодоприобретателя) - физического лица, либо на иной адрес, указанный Страхователем (Выгодоприобретателем) в договоре страхования, страховом полисе, приложениях и дополнениях к нему, в заявлении на выплату страхового возмещения. В случае изменения такого адреса, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уведомить об этом Страховщика.

- на адрес места нахождения юридического лица, либо на иной адрес, указанный Страхователем (Выгодоприобретателем) в договоре страхования, страховом полисе, приложениях и дополнениях к нему, в заявлении на выплату страхового возмещения. В случае изменения такого адреса, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уведомить об этом Страховщика. В любом случае, считается надлежащим уведомление, направленное на адрес места нахождения Страхователя (Выгодоприобретателя), указанный в ЕГРЮЛ на дату направления уведомления;

- на адрес электронной почты Страхователя (Выгодоприобретателя), указанный Страхователем (Выгодоприобретателем) в договоре страхования, страховом полисе, приложениях и дополнениях к нему. В случае изменения такого адреса, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уведомить об этом Страховщика;

- путем SMS уведомления на номер мобильного телефона, указанный Страхователем (Выгодоприобретателем) в договоре страхования, страховом полисе, приложениях и дополнениях к нему, в заявлении на выплату страхового возмещения. В случае изменения такого номера телефона, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уведомить об этом Страховщика.

Все уведомления, направляемые Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику считаются сделанными надлежащим образом, если они направлены:

- на адрес места нахождения Страховщика;

- на адрес электронной почты Страховщика, указанный в договоре страхования, страховом полисе, приложениях и дополнениях к нему, либо на официальном сайте Страховщика.

Сообщения по телефону должны быть в последующем (в течение 72 часов) подтверждены письменно, одним из вышеуказанных способов.

Документы, предоставляемые при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, принимаются по месту нахождения Страховщика: 191014, Санкт-Петербург, Литейный пр. 57а, или на иные адреса, указанные для этой цели в договоре страхования, страховом полисе или на официальном сайте Страховщика.

## 2. Порядок заключения договора страхования

2.1. Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя по установленной Страховщиком форме, которое становится неотъемлемой частью договора.

2.2. Договор страхования оформляется в письменной форме путем составления договора страхования или выдачи Страхователю страхового полиса.

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

Страхователя и Страховщика. Страхователь и Страховщик вправе согласовать любые иные дополнения, исключения, уточнения к договору, не запрещенные действующим законодательством, исключить отдельные положения настоящих Правил из содержания договора, закрепив это в тексте договора страхования (страхового полиса).

2.4. Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах в том случае, если в договоре страхования прямо указывается на их применение и сами Правила приложены к договору (полису). Вручение Страхователю Правил страхования при заключении договора удостоверяется записью в страховом полисе.

2.5. При заключении Договора страхования Страхователь предоставляет Страховщику:

- сведения и документы, необходимые для исполнения требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём и противодействию терроризму, в том числе для идентификации Страхователя (Выгодоприобретателя) и его представителя.
- подписанное Страхователем заявление. В заявлении Страхователь обязан указать точные и полные сведения об объекте страхования, его стоимости и другую необходимую информацию в соответствии с реквизитами бланка заявления. Сведения об объекте страхования, указанные Страхователем в заявлении, признаются обстоятельствами, имеющими существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая.
- информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска) по запросу Страховщика.
- описание принимаемого на страхование имущества с указанием полного наименования и страховой суммы по каждой единице застрахованного имущества, в соответствии с формой, установленной Страховщиком.
- документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в застрахованном имуществе.

По запросу Страховщика все вышеуказанные сведения и информация предоставляются с приложением копий подтверждающих документов.

При необходимости по запросу Страховщика Страхователь дополнительно предоставляет Страховщику фотографии, принимаемого на страхование имущества.

Заявление с приложениями и с описанием после заключения Договора страхования становятся его неотъемлемой частью.

Страхователь несет ответственность за достоверность сведений и документов, предоставленных по Страховщику, в соответствии с действующим законодательством РФ.

Страховщик вправе сократить перечень запрашиваемых документов.

2.6. Страхователь заключая Договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии с федеральным законом № 152-ФЗ «О персональных данных» выражает Страховщику свое согласие и подтверждает согласие Выгодоприобретателя(-ей), указанных в Договоре страхования с тем, что Страховщик может осуществлять обработку содержащихся в документах, передаваемых Страховщику, персональных данных, в течение всего срока действия Договора страхования и последующие 49 (сорок девять) лет с момента прекращения действия Договора страхования (Полиса).

Страхователь также подтверждает, что получил согласие Выгодоприобретателя(-ей) и/или, указанных в Договоре страхования на передачу и обработку его (их) персональных данных третьим лицам, в том числе трансграничную передачу персональных данных, в порядке, предусмотренном Федеральным законом №152-ФЗ «О персональных данных».

Страхователь обязуется предоставить Страховщику согласия физических лиц (Выгодоприобретателя(-ей) и несет персональную ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение указанного обязательства.

Страховщик вправе с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, осуществлять обработку, в т. ч. сбор иных сведений, необходимых для заключения Договора страхования, оценки страховых рисков, определения размера убытков или ущерба, включая специальные категории персональных данных, в т. ч., содержащихся в общедоступных источниках.

Обработка персональных данных осуществляется в целях исполнения договора страхования (Полиса), в том числе в целях изменения, продления, досрочного прекращения Договора страхования (Полиса), осуществления Страховщиком права требования, перешедшего к Страховщику в порядке суброгации, реализации Страховщиком права требования о возврате неосновательного обогащения в виде излишне выплаченной суммы страхового возмещения, а также продвижения услуг Страховщика путем осуществления прямых контактов со Страхователем, Выгодоприобретателем(-ями) с помощью средств связи, в статистических и иных исследовательских целях, в т. ч. в целях проведения анализа страховых рисков, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Страховщика, получения

информационных и/или рекламных рассылок, любыми способами, в том числе, по сетям электросвязи, в частности, путем направления сообщений на электронную почту и sms-сообщений на мобильный телефон.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в частично, путем направления письменного заявления Страховщику по адресу: 191014, Санкт-Петербург, Литейный пр., д.57а, лит. А способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком.

Договором страхования могут быть определены иные (уточненные) условия обработки персональных данных, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

### 3. Объекты страхования

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователей (Выгодоприобретателей), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом, потерей доходов (дополнительными расходами), наступившими в результате остановки (перерыва) производства (или сокращения) объема производства или вследствие повреждения и/или уничтожения (утраты, хищения).

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

По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут быть застрахованы:

3.1.1. Объекты недвижимости (здания, сооружения), не эксплуатируемые по прямому назначению воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и т.д., а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (части зданий, жилые и нежилые помещения, отдельно их внутренняя отделка, элементы инженерной инфраструктуры);

3.1.3. Движимое имущество (оборудование, силовые и другие машины, передаточные устройства, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы и т.д.).

3.2. Страхованию подлежит имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности или полученное по договору аренды, лизинга, залога, имущественного найма, безвозмездного пользования (ссуды) и т.п., а также приобретенное Страхователем (Выгодоприобретателем) в кредит и являющееся обеспечением этого кредита.

3.3. Страхование не распространяется на:

3.3.1. Наличные деньги;

3.3.2. Акции, облигации и другие ценные бумаги;

3.3.3. Рукописи, фотоснимки, негативы, планы, схемы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

3.3.4. Информацию на носителях любых видов;

3.3.5. Модели, макеты, образцы, формы, выставочные экземпляры и т.п.;

3.3.6. Драгоценные и редкоземельные металлы в проволоке, слитках, песке, самородках и драгоценные камни без огранки и оправ;

3.3.7. Имущество на время экспонирования его на выставке;

3.3.8. Деловую древесину и дрова на лесосеках и во время сплава;

3.3.9. Технические носители информации, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;

3.3.10 Коллекции марок, монет, денежных знаков, бонов и другие коллекции, а также рисунки, картины, скульптуры и другие произведения искусства;

3.3.11. Ядовитые, едкие и взрывчатые вещества, а также легковоспламеняющиеся жидкости и газы;

3.3.12. Оружие, боеприпасы и орудия лова;

3.3.13. Многолетние насаждения, сельскохозяйственные культуры, урожай сельскохозяйственных культур;

3.3.14. Предметы, закрепленные на наружной стороне зданий и сооружений (мачты, антенны, открытые электропровода, световые рекламные установки, плакатные щиты, защитные козырьки или навесы витрин и т.д.);

3.3.15. Автоматы, принимающие в качестве оплаты монеты или жетоны, а также банкоматы;

3.3.16. Товары с просроченным сроком годности или сроком реализации;

3.3.17. Передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины;

3.3.18. Объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства.

3.4. По настоящим Правилам не могут быть застрахованы здания и сооружения, признанные компетентными государственными органами находящимися в аварийном состоянии, а также

находящееся в них имущество.

3.5. Имущество, перечисленное в п.3.3 настоящих Правил, считается застрахованным только в том случае, если на это прямо указано в договоре страхования, при этом, в нем могут быть отражены особенности страхования указанных объектов.

3.6. Страхователь при заключении договора страхования на основании настоящих Правил может дополнительно застраховать:

3.6.1. Риск возникновения убытков из-за полного или частичного прекращения хозяйственной деятельности Страхователя, вызванного гибелью или повреждением застрахованного имущества в результате событий, указанных в п. 4.1 настоящих Правил. (Приложение 1 к настоящим Правилам).;

3.6.2. Риск возникновения дополнительных (непредвиденных) расходов, связанных с гибелью или повреждением застрахованного имущества в результате событий, указанных в п. 4.1 настоящих Правил (Приложение 2 к настоящим Правилам).

#### **4. Страховые случаи и исключения из страхового покрытия**

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

4.2. Страховым случаем является совершившееся событие из числа указанных в п.п. 4.3 4.4., предусмотренное договором страхования, приведшее к повреждению, утрате (гибели) застрахованного имущества и, в случаях, предусмотренных договором страхования, перерыву в производстве (хозяйственной деятельности) и/или причинению ущерба застрахованным имущественным интересам и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

4.3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения или гибели имущества вследствие оказанного на него внезапного и непредвиденного воздействия за исключением случаев повреждения изнутри/поломок (если иное не предусмотрено договором страхования).

По особому соглашению сторон, Страховщик также может предоставлять страховую защиту в соответствии Дополнительными условиями по страхованию убытков от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) и непредвиденных (дополнительных) расходов к настоящим Общим условиям (далее – Дополнительные условия).

4.4. Подлежит возмещению ущерб, происшедший вследствие мер, принятых для спасания имущества, например, для тушения пожара или для предупреждения его распространения.

4.5. События, указанные в п.п. 4.3 и 4.4, не являются страховыми случаями, если они произошли в результате:

4.5.1. Военных действий всякого рода, гражданской войны или их последствий;

4.5.2. Воздействия ядерной энергии в любой форме;

4.5.3. Использования или хранения бомб, мин, снарядов или иного вооружения;

4.5.4. Конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей или иных действий административных органов;

4.5.5. Наложения на Страхователя или работающих у него лиц штрафов, неустоек, пени или иных штрафных санкций в денежной форме в соответствии с законодательством или иными распоряжениями властей, действующими на территории страхования;

4.5.6. Косвенных убытков, возникающих, в частности, из-за задержки в поставке продукции или несвоевременной поставки, неполучения прибыли или выгоды, замедления темпов производства или снижения количества производимых товаров или услуг, даже если такие убытки и явились следствием событий, в связи с наступлением которых Страховщик был бы обязан выплачивать возмещение в соответствии с условиями настоящего договора страхования (убытков от полного или частичного прекращения коммерческой деятельности, если такие убытки застрахованы в соответствии с договором страхования) ;

4.5.7. Естественного износа застрахованного имущества или постепенной потери им своих качеств или полезных свойств;

4.5.8. Коррозии, ржавления, окисления, брожения, гниения или иных естественных свойств застрахованного имущества;

4.5.9. Умысла Страхователя, Выгодоприобретателя, их руководящих сотрудников или представителей, а равно и нарушения кем-либо из указанных лиц установленных правил обращения с застрахованным имуществом;

Примечание: Страхователь, Выгодоприобретатель, их руководящий сотрудник или представитель признается действующим умышленно, если он осознавал опасность своих действий (бездействия), предвидел возможность наступления страхового случая, и сознательно допускал наступление страхового случая либо относился к этому безразлично.

Если иное не предусмотрено договором страхования под Страхователем, руководящим сотрудником и представителем в рамках данных Правил признаются исключительно руководители Страхователя, непосредственно ответственные в силу своих должностных обязанностей за соблюдение тех или иных правил и норм, установленных действующими нормативно-правовыми актами либо соответствующими отраслевыми инструкциями или методическими указаниями;

4.5.10. Оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия покрытий дорог или тротуаров, а также фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий зданий, строений либо инженерных сооружений, если они произошли не в результате внезапного и непредвиденного воздействия на них извне;

4.5.11. Дефектов и недостатков застрахованных зданий, сооружений, уже имевших на момент заключения страхования, которые должны были быть известны Страхователю или его органам или уполномоченным лицам.

4.6. Ущерб, возникший в результате:

4.6.1. Загрязнения, повреждения или уничтожения застрахованного имущества вредными веществами (если иного не предусмотрено договором страхования);

4.6.2. Необъяснимого исчезновения застрахованного имущества, его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации, его пропажи, хищения или сокрытия;

4.6.3. Воздействия на застрахованное имущество дождя, снега или иных осадков, изменения температур, влажности или иных природных факторов, характерных для обычных в данной местности климатических и погодных условий, равно как и изменения его физических и химических свойств - подлежит возмещению только в том случае, если он явился прямым следствием пожара, удара молнии, взрыва, падения летающих объектов, наезда наземных транспортных средств.

4.7. Если договором страхования не предусмотрено иное, не подлежит возмещению ущерб, происшедший:

4.7.1. Вследствие народных волнений, массовых беспорядков, забастовок или локаутов, диверсии; а также террористической деятельности, террористического акта или преступлений террористического характера, а также противодействия терроризму и проведения контртеррористической операции (если иное особо не предусмотрено договором страхования).

Под преступлениями террористического характера понимаются преступления, предусмотренные статьями 205 - 206, 208, 211, 277-280, 282.1, 282.2. и 360 Уголовного кодекса Российской Федерации.

4.7.2. Во время перевозки застрахованного имущества, по автомобильным дорогам, железным дорогам, по воздуху или воде;

4.7.3. Вследствие поломки машин и оборудования, если она не была вызвана внезапным и непредвиденным воздействием извне; либо произошла при их монтаже, наладке, реконструкции, техническом обслуживании или ремонте;

4.7.4. Вследствие ошибок в проектировании, планировании, дизайне;

4.7.5. Вследствие дефектов производства или использования недоброкачественных материалов.

4.7.6. Вследствие последующих событий, не исключенных Общими условиями или договором страхования, вызванных естественным износом;

4.7.7. Вследствие последующих событий, не исключенных Общими условиями или договором страхования, вызванных коррозией, окислением, брожением, гниением или иными естественными свойствами;

4.7.8. Вследствие повреждения застрахованного имущества в ходе строительных или монтажных работ (проводимых Страхователем, либо другим лицом, находящимся в договорных отношениях со Страхователем), а также работ по реконструкции или переоборудованию застрахованных зданий Страхователем, либо другим лицом, находящимся в договорных отношениях со Страхователем;

4.7.9. Кражи без незаконного проникновения. Кража с незаконным проникновением в смысле настоящих Правил имеет место (если иного не предусмотрено договором страхования), если злоумышленник:

А). Проникает на территорию страхования, взламывая двери или окна, применяя отмычки или 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;

Б). Взламывает в пределах территории 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 (Выгодоприобретателя) и работающих у него лиц также третьими лицами, страховая

защита по таким случаям предоставляется только в том случае, если это особо оговаривается в договоре страхования;

В). Изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в пп. А настоящего пункта при выходе из помещения, либо изымает предметы из закрытых помещений с помощью специальных устройств или приспособлений без проникновения в само помещение;

Г). При совершении обычной кражи оказывается обнаруженным и использует средства, упомянутые в п.п.А и Б настоящего пункта для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

В рамках настоящих Правил под хранилищем понимается специальная конструкция из металла или иного высокопрочного материала, запирающаяся на замок (механическое, электрическое или электронное устройство, ограничивающее возможность несанкционированного пользования/доступа) и служащая для хранения товарно-материальных ценностей.

4.8. Если это особо не оговорено в договоре страхования, не подлежат возмещению:

4.8.1. Расходы по расчистке территории или остатков застрахованных зданий, их слому, а также вывозу остатков поврежденного имущества или мусора;

4.8.2. Расходы по оплате услуг профессиональных или добровольных пожарных команд или других организаций, которые в силу закона, своих уставов или иных нормативных актов обязаны принять меры по тушению пожара, равно как и по предотвращению либо уменьшению иного ущерба, покрываемого по договору страхования.

4.9. Ущерб от оползня, оседания или иного движения грунта подлежит возмещению лишь в том случае, если он не вызван проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засышкой пустот или проведением земляных работ, добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых, эрозией почв, а так же осадкой здания и/или усадкой элементов (материалов) здания.

Примечание: Усадка элементов/материалов здания - уменьшение линейных размеров и объема материалов вследствие потери ими влаги, уплотнения, затвердевания и др. процессов.

Осадка здания - деформация основания сооружения, не сопровождающаяся коренным изменением структуры грунта. Вызывается уплотнением грунта и вытеснением из его пор избыточной воды.

4.10. Ущерб от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего ущерб, превышала 62 км/час. Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Гидрометцентра, или соответствующих ему организаций за рубежом.

Не подлежат возмещению ущерб, возникший вследствие проникновения на территорию страхования дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные технологические отверстия в зданиях.

4.11. Если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений явилась их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации застрахованных сооружений повлияли на размер ущерба. Если Страхователь докажет, что ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации этих сооружений не оказали влияния на размер ущерба, обязанность Страховщика выплачивать возмещение сохраняется.

4.12. Не подлежат возмещению какие-либо убытки, ущерб, претензии, затраты или расходы любого характера, вызванные (в том числе отчасти), возникшие в результате, возникающие из или в связи с Инфекционным заболеванием, опасением или угрозой (фактической или предполагаемой) Инфекционного заболевания.

Гибель (утрата), повреждение, претензия, затраты или расходы включают, помимо прочего, любые затраты на очистку, детоксикацию, обеззараживание, лечение, мониторинг или тестирование:

- Инфекционного заболевания, на него и в связи с ним. или

- Любого имущества, на которое распространяется страхование, на которое повлияло Инфекционное заболевание.

Инфекционное заболевание означает любое заболевание, которое может передаваться посредством любого вещества или агента от любого организма к другому организму, если:

- вещество или агент включает (но необязательно ограничивается исключительно ими), вирус, бактерию, паразит или другой организм или любой их вариант, независимо от того, считается он живым или нет, и

- метод передачи, прямой или косвенный, включает, помимо прочего, передачу по воздуху, передачу телесных жидкостей, передачу от или на любую поверхность или объект, твердый, жидкий или газообразный, или между организмами.

- заболевание, вещество или агент могут причинять вред здоровью человека или создавать угрозу такого вреда, причинять вред или создавать угрозу вреда благополучию человека, причинять вред или создавать угрозу повреждения, порчи, утраты стоимости, снижения ликвидности или утраты возможности использования застрахованного имущества.

4.13. Не подлежат возмещению убытки вследствие утраты, повреждения, искажения, стирания, изменения электронных/цифровых данных.

4.13.1. При этом не подлежит возмещению утрата, повреждение, уничтожение, искажение, стирание или изменение электронных данных по любой причине (включая, помимо прочего, компьютерный вирус) или утрату возможности использования, снижение функциональности, дополнительные расходы любого характера, возникшие в результате указанных выше событий, независимо от любых других событий или причин, повлиявших на размер убытка, независимо от того, действовали ли они одновременно с вышеуказанными событиями или в любой другой последовательности.

Однако в случае, если страховые случаи, указанные ниже, возникают в результате любой из причин, описанных в выше, с учетом всех положений, условий и исключений договора страхования, будет подлежать возмещению физический ущерб, застрахованному имуществу, напрямую вызванный перечисленными случаями.

Перечисленные случаи:

- А) пожар
- б) Взрыв

4.13.2. Оценка стоимости носителей электронных данных

В случае физической утраты или повреждения, застрахованных электронных устройства обработки данных или носителей таких данных, размер страхового возмещения определяется как сумма стоимости чистого/пустого носителя и затрат на копирование электронных данных из резервной копии или из оригиналов предыдущего поколения. Эти затраты не будут включать исследования и разработки, а также какие-либо затраты на воссоздание, сбор или сборку таких электронных данных. Если носитель не ремонтируется, не заменяется или не восстанавливается, то страховое возмещение определяется в размере стоимости пустого (чистого) носителя. В любом случае, по настоящему страхованию не осуществляется возмещение каких-либо сумм, относящихся к стоимости таких электронных данных для Страхователя или любой другой стороны, даже если такие электронные данные невозможно воссоздать, собрать или собрать.

Определения

Электронные данные означают факты, концепции и информацию, преобразованные в форму, используемую для связи, интерпретации или обработки с помощью электронной и электромеханической обработки данных или оборудования с электронным управлением, и включают программы, программное обеспечение и другие программные средства для обработки и управления данными или для управления таким оборудованием.

Компьютерный вирус означает набор искажающих, вредоносных или иным образом неавторизованных инструкций или код, включая набор злонамеренно введенных неавторизованных инструкций или код, программный или иной, который распространяется через компьютерную систему или сеть любого характера. К компьютерным вирусам относятся, в том числе, «троянские кони», «черви» и «бомбы времени или логические бомбы».

4.14. Договором страхования могут быть предусмотрены иные исключения из объема ответственности Страховщика.

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

5.1. Сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая (страховая сумма), определяется соглашением между Страхователем и Страховщиком.

Стороны при заключении договора страхования могут согласовывать страховые суммы как по отдельным группам имущества, так и по отдельным предметам, принимаемым на страхование.

5.2. Страховая сумма не должна превышать действительную стоимость (страховую стоимость) имущества, подлежащего страхованию.

5.3. Страховая стоимость имущества определяется:

5.3.1. Для оборудования, машин, транспортных средств, инвентаря – исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, аналогичного погибшему, за вычетом износа, включая расходы по перевозке и монтажу, таможенные пошлины и прочие сборы;

5.3.2. Для зданий и сооружений - исходя из проектной стоимости строительства для данной местности объекта, аналогичного погибшему по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

5.3.3. Для товаров, изготавливаемых Страхователем (как незавершенным производством, так и готовых) - исходя из издержек производства, необходимых для их повторного изготовления, но не выше их продажной цены;

5.3.4. Для товарно-материальных ценностей, приобретенных Страхователем - исходя из стоимости по ценам, необходимым для их повторной закупки, но не выше цен, по которым они могли бы быть проданы на дату страхового случая, а также затрат на их транспортировку и упаковку, таможенных пошлин и прочих сборов;

5.3.5. При страховании отделки помещений как принадлежащих Страхователю, так и переданных ему по договору найма (аренды) – исходя из затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ в объеме и качестве, соответствующих принимаемому на страхование объекту;

5.3.6. Для имущества, полученного в результате договорных отношений – исходя из размера имущественной ответственности Страхователя (Выгодоприобретателя), но не выше стоимости соответствующих видов имущества, определяемой согласно пп. 5.3.1-5.3.5 настоящих Правил.

5.4. При страховании товарно-материальных ценностей, находящихся в обороте (сырье, материалы, топливо, товары на складе, товары в торговом зале и т.п.), страховая сумма устанавливается соглашением сторон в пределах максимальной предполагаемой страховой стоимости товарных, либо производственных (технологических) запасов («максимального остатка»), находящихся в пределах территории страхования.

5.5. Для видов имущества, поименованных в пункте 3.3 Правил, страховая сумма устанавливается:

а) для ценного имущества (наличных денег в российской и иностранной валюте, ценных бумаг, рукописей, планов, чертежей, актов и иных документов, бухгалтерских и деловых книг, картотек, моделей, макетов, наглядных пособий, образцов, форм, прототипов и выставочных экземпляров, а также типовых образцов, для драгоценных и редкоземельных металлов в проволоке, слитках, песке, самородках и драгоценных камней без огранки и оправ, технических носителей информации, в частности магнитных пленок и кассет, магнитных дисков, блоков памяти и т.д.)– на основании бухгалтерской документации с учетом даты прихода или переоценки имущества, заключений экспертной оценки, номинальной стоимости и т.д. по каждому предмету.

б) для имущества, представляющего повышенную опасность (ядовитых, едких и взрывчатых веществ, а также легковоспламеняющихся жидкостей и газа; оружия, боеприпасов и орудий лова) – на основании бухгалтерской документации с учетом даты прихода или переоценки имущества, заключений экспертной оценки, иных документов, характеризующих страховую стоимость, и т.д. по каждому предмету.

в) для жилых вагончиков, передвижных домиков и их принадлежностей – в размере действительной стоимости имущества, которая может определяться на основании заключения профессионального оценщика или на основании документов, подтверждающих затраты на строительство или приобретение указанного имущества за вычетом стоимости износа;

г) для многолетних насаждений, сельскохозяйственных культур, урожая сельскохозяйственных культур; деловой древесины и дров на лесосеках и во время сплава – в размере действительной стоимости имущества, подтвержденной документально (счета и т.п.);

д) для объектов, находящихся в стадии незавершенного строительства; предметов, закрепленных на наружной стороне зданий и сооружений (мачты, антенны, открытые электропровода, световые рекламные установки, плакатные щиты, защитные козырьки или навесы витрин и т.д.); автоматов, принимающих в качестве оплаты монеты или жетоны, а также банкоматов; товаров с просроченным сроком годности или сроком реализации; передвижных строительных, сельскохозяйственных или иных машин – в размере действительной стоимости имущества, которая может определяться на основании заключения профессионального оценщика или на основании документов, подтверждающих затраты на производство или приобретение указанного имущества за вычетом стоимости износа, и т.д.

5.6. В течение действия договора страхования Страхователь по согласованию со Страховщиком за дополнительную премию вправе увеличить страховую сумму, если имущество было застраховано не на полную страховую стоимость или его стоимость возросла.

5.7. Если в течение действия договора страхования страховая сумма окажется выше страховой стоимости в результате гибели всего или части застрахованного имущества по причинам иным, чем страховой случай, Страхователю возвращается часть страховой премии за истекший срок договора пропорционально уменьшению страховой суммы за вычетом понесенных Страховщиком расходов (расходов на ведение дела, а также выплаченных и подлежащих выплате страховых возмещений), если иное не оговорено договором страхования.

5.8. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения, если иное не предусмотрено договором страхования. Страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая. После восстановления или замены поврежденного имущества Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальную страховую сумму.

5.9. В Договоре страхования Стороны могут предусмотреть собственное участие Страхователя в оплате убытков (величину некомпенсируемого Страховщиком убытка) – франшизу, которая может устанавливаться как в отношении всего имущества, так и его части, как в фиксированной сумме, так и в процентном отношении к страховой сумме или к величине убытка, если иное не установлено в договоре страхования.

Если иного не предусмотрено договором страхования, франшиза безусловно вычитается из суммы страхового возмещения (убытки, не превышающие величину франшизы, возмещению не подлежат). Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю, т.е. при нескольких страховых случаях сумма франшизы вычитается по каждому из них.

5.10. Договором страхования может быть предусмотрен лимит ответственности - максимальный размер страхового возмещения по одному страховому случаю, по конкретному страховому риску, или в целом по договору страхования.

## **6. Территория (место) страхования**

6.1. Имущество считается застрахованным только на той территории, которая указана в договоре страхования (территория страхования). Если застрахованное имущество перемещают на другую территорию, договор страхования в отношении перемещенного имущества не действует, если договором страхования не предусмотрено иное.

## **7. Страховая премия, форма и порядок ее оплаты**

7.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

7.2. Страховая премия исчисляется исходя из размеров страховых сумм, страховых тарифов, срока страхования. Обстоятельствами, влияющими на размер страховой премии являются: конструктивные характеристики, возраст, фактическое состояние, качество обслуживания и назначение имущества и производимых товаров (услуг), интенсивность его использования; уровень обеспечения пожарной и охранной безопасности; наличие или отсутствие, а также состояние инженерных сетей; наличие, размер и вид франшизы, подверженность имущества внешним воздействиям природного и техногенного характера; месторасположение; показатели финансовой отчетности, зависимость от поставщиков и покупателей, история убытков по данному объекту и страхователю, иные обстоятельства, указанные в заявлении на страхование, страховом полисе (договоре страхования) или в приложениях к ним.

7.3. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается единовременно в следующем размере от суммы годовой премии:

до 1 месяца - 20%; до 1,5 месяца - 25%; до 2 месяцев - 30%; до 3 месяцев - 40%; до 4 месяцев - 50%; до 5 месяцев - 60%, до 6 месяцев - 70%, до 7 месяцев - 75%, до 8 месяцев - 80%, до 9 месяцев - 85%, до 10 месяцев - 90%; до 11 месяцев - 95%.

7.4. Страховой тариф определяется на основании базовых страховых тарифов с учетом конкретных условий договора страхования.

7.5. Страховая премия оплачивается единовременно или в рассрочку в соответствии с условиями договора. Оплата производится наличными деньгами или путем безналичного расчета. В случае просрочки уплаты очередного страхового взноса Страховщик информирует Страхователя о факте просрочки и о последствиях неоплаты.

## 8. Срок действия договора страхования.

8.1. Договор вступает в силу с момента, указанного в нем, но не ранее 00 часов дня, следующего за днем оплаты наличными деньгами или поступления на расчетный счет Страховщика страховой премии или ее первого взноса, если Страховщиком не предоставляется Страхователю предварительное страховое покрытие (п. 8.4. настоящих Правил).

8.2. Действие договора страхования заканчивается в 24 часа дня, указанного как день его окончания. Время определяется по месту нахождения объекта страхования, если иное не установлено в договоре страхования.

8.3. Договор страхования может быть заключен на любой согласованный сторонами срок.

8.4. Страховщиком может быть предоставлено Страхователю предварительное страховое покрытие до оплаты страховой премии, при этом договор страхования вступает в силу с момента акцепта (письменного согласия на принятие) Страховщиком письменного заявления Страхователя, содержащего существенные условия договора страхования. Предварительное страховое покрытие предоставляется на согласованный сторонами срок, если Страхователь нуждается в срочном страховании и не имеет возможности произвести своевременно оплату страховой премии. При этом Страхователь обязан произвести оплату страховой премии до окончания действия предварительного покрытия.

8.5. Договор страхования прекращается в случаях:

8.5.1. Истечения срока его действия;

8.5.2. Исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

8.5.3. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в предусмотренные договором страхования сроки или уплаты его в меньшей, чем предусмотрено договором страхования сумме, обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения не распространяются на страховые случаи, произошедшие в период времени, исчисляемый с 00 часов даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как дата уплаты очередного взноса, до 24 часов даты фактической уплаты суммы задолженности. При этом если очередной страховой взнос не был уплачен в течение 10 дней с даты, указанной в договоре страхования как дата уплаты очередного страхового взноса, то договор страхования прекращает свое действие с 00 часов даты, следующей за десятым днем просрочки уплаты очередного страхового взноса, если договором страхования не предусмотрено иное;

8.5.4. Если, после вступления его в силу, возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества, по причинам иным, чем наступление страхового случая). При этом Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии за вычетом части страховой премии пропорционально сроку действия договора страхования и за вычетом расходов Страховщика на ведение дела в размере 55% от оплаченной премии, если Договором страхования не предусмотрено иное;

8.5.5. Отзыва Страхователем разрешения на обработку его персональных данных;

8.5.6. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором страхования.

8.6. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страховщика, при этом Страховщик возвращает Страхователю внесенную им страховую премию полностью. О намерении досрочного прекращения договора страхования Страховщик обязан письменно уведомить Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования.

8.7. Если договор прекращен по требованию Страховщика из-за невыполнения Страхователем настоящих Правил и договора страхования, а также в случае, указанном в п. 9.2 настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия договора за вычетом понесенных расходов (расходов на ведение дела, а также выплаченных и подлежащих выплате страховых возмещений), если иное не оговорено договором страхования.

8.8. Страхователь или Выгодоприобретатель вправе отказаться от договора страхования в любое время, при этом уплаченная Страхователем страховая премия не подлежит возврату. По соглашению сторон в договоре может быть предусмотрено, что Страхователю возвращается страховая премия за неистекший срок договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов.

8.9. В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие Договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, Договор страхования прекращается полностью, за исключением случаев, когда согласно законодательству Российской Федерации, получение согласия субъекта персональных данных на их обработку не требуется.

При этом действие Договора страхования прекращается досрочно, с даты получения

Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

После прекращения действия Договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 5 (пять) лет с момента прекращения действия договора страхования либо момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

## **9. Изменение степени риска**

9.1. В период действия договора страхования Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны незамедлительно, как только это станет им известно, сообщать Страховщику о всех значительных изменениях, относящихся к застрахованному имуществу, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение риска страхования. Например, при передаче застрахованного имущества по договору аренды (проката) или в залог, переходе прав собственности на него другому лицу; значительном повреждении или уничтожении застрахованного имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению Страховщиком; прекращении хозяйственной деятельности Страхователя или существенном изменении ее характера, перемене производственного участка, сносе, ремонте, перестройке или переоборудовании зданий (сооружений); об увеличении пожарной опасности, уменьшении противопожарной защиты застрахованного имущества, в том числе получении предписаний Госпожнадзора РФ или Госгортехнадзора РФ и т.п.

9.2. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной п. 9.1 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, в соответствии с действующим законодательством РФ.

9.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение риска страхования, вправе потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

Если Страхователь или Выгодоприобретатель возражают против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, то договор страхования прекращается с момента наступления изменений степени риска.

9.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных Страхователем сведений.

## **10. Права и обязанности сторон**

10.1 Страховщик обязан:

10.1.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;

10.1.2. По случаям, признанным Страховщиком страховыми, произвести выплату страхового возмещения в срок, предусмотренный договором страхования, при условии получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) всех необходимых документов;

10.1.3. Не разглашать сведения о Страхователе и Выгодоприобретателе, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, За нарушение тайны страхования Страховщик несет ответственность в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

10.1.4. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

10.2. Страховщик имеет право;

10.2.1. Проводить осмотр имущества, а также в любое другое время в период действия договора страхования давать рекомендации в отношении застрахованного имущества по результатам осмотра, обязательные для выполнения Страхователем;

10.2.2. Запрашивать у Страхователя и компетентных органов любую информацию, необходимую для установления факта страхового случая или размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая;

10.2.3. Получить от Страхователя надлежащим образом оформленную доверенность на имя указанных Страховщиком лиц для ведения судебного, арбитражного или претензионного дела и совершения любых необходимых действий по защите интересов Страхователя и уменьшению убытков;

10.2.4. Назначать или нанимать сюрвейеров, экспертов, адвокатов и других лиц для ведения дел или урегулирования убытков;

10.2.5. Представлять интересы Страхователя при урегулировании требований третьих лиц, вести

от имени Страхователя переговоры, принимать на себя и осуществлять от имени и по поручению Страхователя ведение дел в судебных, арбитражных и иных компетентных органах по предъявленным требованиям;

Любые действия Страховщика, перечисленные в п.п. 10.2.2 – 10.2.5 настоящих Правил не означают признания им своей обязанности выплачивать страховое возмещение.

10.2.6. Участвовать в спасании застрахованного имущества, а также принимать или указывать необходимые меры по уменьшению убытков, являющиеся обязательными для Страхователя, присутствовать при осмотре поврежденного имущества, проводить совместные расследования, экспертные проверки;

10.2.7. Страхователю (Выгодоприобретателю) в выплате страхового возмещения в случаях, указанных в договоре страхования и настоящих Правилах;

10.2.8. В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, отказать Страхователю (заявителю) в приёме на обслуживание (заключении договора страхования), приёме страховых взносов, в безналичном перечислении (или выдаче наличных денежных средств) Страхователю или иному получателю сумм страхового возмещения или иных денежных средств. В случае такого отказа, Страховщик предоставляет Страхователю (заявителю, иному получателю), информацию о дате и причинах принятия соответствующего решения в порядке, установленном настоящими Правилами в срок не позднее пяти рабочих дней со дня принятия такого решения. Решения Страховщика об отказе в приёме страховых взносов, отказе Страхователю или иному получателю, в безналичном перечислении (или выдаче наличных денежных средств) сумм страхового возмещения или иных денежных средств, подлежат пересмотру после того, как основания для таких отказов отпали.

10.3. Страхователь обязан:

10.3.1. Оплатить страховую премию в порядке, сроки и размере, указанные в договоре страхования;

10.3.2. Оказывать содействие Страховщику при проведении осмотров имущества, выполнять рекомендации Страховщика, данные после осмотра;

10.3.3. Если Страхователь нарушает установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы, или, если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя, то такие нарушения рассматриваются в качестве обстоятельств, влекущих увеличение степени риска (см. п. 9.1. настоящих правил) либо умысла на наступление страхового случая (увеличение ущерба/убытков) соответственно.

Если деяния (действия или бездействие, в т.ч. в отношении специальных норм и правил) Страхователя непосредственно стало причиной возникновения и (или) увеличения ущерба (убытков) Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения. Страховое возмещение, однако, выплачивается, если указанные деяния не связаны с причинами возникновения заявленного случая возникновения ущерба (убытков).;

10.3.4. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

10.4. Страхователь имеет право:

10.4.1. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, установленном п. 8.8 настоящих Правил и законодательством Российской Федерации;

10.4.2. Получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

10.4.3. Запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру. Это право предоставляется также Выгодоприобретателю.

10.4.4. Увеличить в период действия договора размер страховой суммы по согласованию со Страховщиком, уплатив дополнительный страховой взнос в размере, пропорциональном неистекшему сроку действия договора.

## **11. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая**

11.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

11.1.1. В течение 48 часов, как только об этом стало известно Страхователю, сообщить о страховом случае Страховщику любым доступным способом и обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба;

Направить Страховщику письменное заявление о страховом случае в течение 5 рабочих дней с того момента, как Страхователю стало известно о наступлении ущерба застрахованному имуществу.

Необоснованная задержка в сообщении Страховщику о страховом случае, если она привела к невозможности установления размера ущерба, дает право Страховщику отказать в выплате страхового возмещения;

11.1.2. Сообщить в тот же срок, что и Страховщику, о страховом случае, происшедшем в результате:

- противоправных действий третьих лиц (поджог, преднамеренное уничтожение или повреждение застрахованного имущества и т.п.) - в органы внутренних дел;
- пожара или удара молнии - в органы Государственного пожарного надзора;
- взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения - в соответствующие компетентные органы, аварийные службы (при наличии таких органов/служб);

11.1.3. Собрать, не дожидаясь прибытия на место страхового случая представителей Страховщика, сотрудников полиции или представителей других компетентных органов, доступную предварительную информацию относительно причин и обстоятельств страхового случая (например, составить акт произвольной формы с участием местной администрации, представителей других официальных органов, а также с участием очевидцев (свидетелей) страхового случая, по возможности, зафиксировать картину ущерба с помощью фото-, кино- или видеосъемки) и передать ее Страховщику в целях последующего более правильного и объективного официального расследования страхового случая;

11.1.4. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению или уменьшению убытков и спасанию застрахованного имущества;

11.1.5. Сохранить пострадавший объект в том виде, в котором он оказался после наступления страхового случая до его осмотра специалистами Страховщика.

Страхователь имеет право изменять картину ущерба, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба или если на это получено согласие Страховщика, а также по истечении недели после уведомления Страховщика о страховом случае.

11.1.6. Представить Страховщику в случае гибели или повреждения движимого имущества описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества, подтвержденные документами бухгалтерского учета с указанием стоимости поврежденных предметов на день страхового случая. Описи должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая. При этом расходы по составлению описей несет Страхователь;

11.1.7. Подать Страховщику письменное заявление установленной формы о выплате страхового возмещения с указанием известных Страхователю на момент подачи заявления обстоятельств возникновения страхового случая и предполагаемого размера убытков;

11.1.8. Предоставить Страховщику вместе с заявлением документы компетентных организаций и государственных органов, подтверждающие факт, обстоятельства и причины страхового случая, а также размера причиненного ущерба, например в случае:

- пожара или удара молнии - заключение органа Государственного пожарного надзора;
- взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения - заключение соответствующего компетентного органа/ службы;
- стихийного бедствия - справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (государственных органов по гидрометеорологии и Минприроды РФ), либо официальную публикацию из источников указанных государственных органов с указанием всех необходимых для идентификации характеристик стихийного бедствия (силы ветра, силы толчков земной коры и прочих);

- во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение убытков, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы - письменное сообщение о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела.

Кроме перечисленных, Страхователь имеет право предоставлять Страховщику иные документы, подтверждающие факт страхового случая, и размер ущерба.;

11.1.9. Предоставить Страховщику возможность проводить осмотр или обследование поврежденного застрахованного имущества, расследование причин и размера ущерба;

Если иное особо не предусмотрено соглашением между Страховщиком и Страхователем, местом осмотра поврежденного имущества является территория страхования.

Согласование времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества должно быть зафиксировано Страховщиком посредством:

- заключения соглашения о времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества по разработанной Страховщиком форме;
- направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов времени на выбор;
- иного способа, позволяющего подтвердить, что такое лицо было должным образом

уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества. Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра.

В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии) если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

11.1.10. Предоставить документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в погибшем/утраченном или поврежденном имуществе на момент страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.).

11.1.11. Предоставить Страховщику сведения и документы, необходимые для исполнения требований законодательства по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и противодействию терроризму, в том числе для идентификации получателя страховой выплаты и его представителя. В случае, если за страховой выплатой обращается лицо, не являющееся ее получателем, то оно обязано предоставить документ, удостоверяющий личность получателя.

11.2. Обязанности, указанные в п. 11.1 настоящих Правил, лежат также и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

11.3. Неисполнение обязанностей, предусмотренных в пп.11.1.1 настоящих Правил, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения.

11.4. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (пп.11.1.4 настоящих Правил).

11.5. Страховщик обязан;

11.5.1. Провести проверку имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) в следующем порядке:

- Страховщик получает документы, подтверждающие наличие имущественного интереса от Страхователя (Выгодоприобретателя);

- Страховщик проводит проверку подлинности документов и актуальности содержащейся в них информации;

- При невозможности сделать однозначный вывод о наличии имущественного интереса на основании представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, Страховщик запрашивает дополнительные сведения и документы у Страхователя (Выгодоприобретателя) и проводит самостоятельный сбор информации из доступных ему источников;

- После анализа всей совокупности имеющихся сведений и документов Страховщик делает вывод о наличии, либо об отсутствии имущественного интереса у Страхователя (Выгодоприобретателя).

11.5.2. В течение 30 (тридцати) рабочих дней после получения от Страхователя заявления о выплате страхового возмещения, всех документов, необходимых для установления факта страхового случая, размера убытков и имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя), исполнения им других обязанностей, указанных в пункте 11.1 настоящих Правил, при признании факта наступления страхового случая, принять решение о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате.

При принятии положительного решения о выплате страхового возмещения, выплатить возмещение в срок 10 (десять) рабочих дней с момента его принятия.

В случае принятия решения об отказе в выплате страхового возмещения, в письменной форме известить об этом Страхователя с обоснованием причин отказа в срок 3 (три) рабочих дня с момента принятия решения об отказе.

Днем выплаты страхового возмещения считается дата списания денег с расчетного счета Страховщика.

11.6. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в том случае, если;

- по инициативе Страхователя производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба (п. 12.4 настоящих Правил). При этом срок выплаты страхового возмещения увеличивается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза;

- имеются обоснованные сомнения в полномочиях Страхователя или в полномочиях Выгодоприобретателя на получение страхового возмещения. При этом возмещение не выплачивается до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства (такими доказательствами являются документы, указанные в п. 11.1.10 настоящих Правил);
- в случае, предусмотренном п.11.1.9. настоящих Правил;
- органами внутренних дел возбуждено уголовное дело по факту страхового случая против сотрудника, представителя Страхователя или Выгодоприобретателя или членов их семей (для индивидуальных предпринимателей) - до окончания уголовного расследования.

## 12. Определение размера страхового возмещения

12.1. Страховое возмещение выплачивается в денежной форме после установления факта, причин и обстоятельств страхового случая и размера ущерба.

При установлении факта наступления страхового случая и до определения общей суммы ущерба Страховщик имеет право выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) безусловно причитающуюся ему часть страхового возмещения, подтвержденную соответствующими документами.

12.2. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра, действительной стоимости пострадавшего имущества, а также документов, подтверждающих размер ущерба.

12.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховое возмещение выплачивается:

12.3.1. При гибели или утрате имущества - в размере его действительной стоимости на дату страхового случая, за вычетом остаточной стоимости, но не свыше страховой суммы;

12.3.2. При повреждении имущества - в размере восстановительных расходов, за вычетом на износ заменяемых в процессе восстановления (ремонта) частей и материалов, но не свыше страховой суммы. Исчисление износа производится в соответствии с действующими в РФ нормами (нормативными актами Российской Федерации, устанавливающими порядок определения и расчёта амортизационного износа для соответствующего вида имущества), если иной порядок не установлен договором страхования. Вычеты на износ не производятся, если страхование осуществлялось на базе восстановительной стоимости;

12.3.3. При перерыве в производстве (хозяйственной деятельности) (несении дополнительных расходов) – согласно соответствующим Дополнительным условиям.

12.4. Восстановительные расходы включают в себя:

12.4.1. Расходы на материалы и запасные части для ремонта;

12.4.2. Расходы на оплату работ по ремонту;

12.4.3. Расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до того состояния, в котором они находились непосредственно перед страховым случаем.

12.5. Восстановительные расходы не включают в себя:

12.5.1. Дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного предмета;

12.5.2. Расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

12.5.3. Другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

12.6. Если производится замена поврежденных частей или предметов, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности эксплуатации застрахованного имущества, Страховщик возмещает Страхователю стоимость ремонта этих частей или предметов, но не свыше стоимости замены.

12.7. Если окажется, что страховая сумма застрахованного объекта меньше его страховой стоимости, то Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Данное положение не применяется в случае, если в договоре страхования предусмотрены выплаты страхового возмещения «по принципу первого риска», при котором первый убыток полностью возмещается в пределах страховой суммы.

12.8. Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового случая имущества, хотя бы и поврежденного, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Российской Федерации. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы возмещения (если иного не предусмотрено договором страхования).

Остаточной стоимостью является стоимость оставшихся от погибшего или поврежденного имущества материалов, частей или деталей, в том числе и неповрежденных, определяемая по обычным ценам, применяющимся при продаже или их сдаче в металлолом или утиль, или по стоимости, определяемой при постановке их на баланс Страхователя в качестве запасных (резервных) частей.

12.9. В случае возникновения споров между сторонами о причинах страхового случая или размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной по результатам проведения экспертизы. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

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

12.10.1. Если у него отсутствует подтверждение права Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения - до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

12.10.2. Если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или его руководящих сотрудников или государственными компетентными органами проводится расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до окончания расследования или судебного разбирательства;

12.10.3. Если лицом, обратившимся за страховой выплатой, не представлены банковские реквизиты или другие сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке - до получения Страховщиком указанных сведений, При этом Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

12.11. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной суммы страхового возмещения права, которые Страхователь или Выгодоприобретатель имеют по отношению к лицам, несущим ответственность за причинение ущерба. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажутся от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае, если оплата возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

12.12. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение убытка от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщик о получении таких сумм.

12.13. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Общим условиям полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

12.14. Право на предъявление Страхователем претензии Страховщику на выплату страхового возмещения погашается истечением установленных законодательством РФ сроков исковой давности.

12.15. Выплата страхового возмещения не будет включать в себя суммы НДС, предъявленные Страхователю или исчисленные Страхователем, если последний имеет право на их возмещение из федерального бюджета в соответствии с действующим законодательством РФ, за исключением случаев, когда при заключении договора страхования суммы НДС были должным образом включены в страховую сумму/страховые суммы по такому договору страхования и, следовательно, страховая премия была оплачена из расчёта страховых сумм, включающих в себя НДС.

12.16. В целях применения франшизы по договору страхования повреждение или гибель застрахованного имущества, произошедшие в течение одного 72-х часового периода по причине стихийного бедствия, считается одним страховым случаем. Начало отсчета такого 72-х часового периода устанавливается по выбору Страхователя. При этом в случае, если ущерб происходил в период, превышающий 72 часа, отсчет каждых последующих 72 часов не может начинаться с момента,

находящегося внутри предыдущих 72-х часовых промежутков (то есть, не допускается наложение таких 72-х часовых периодов друг на друга).

12.17. Если иное не предусмотрено договором страхования, то при указании в договоре страховых сумм и премии в иностранной валюте расчеты по договору осуществляются в рублях по курсу Банка России, установленному для данной валюты на дату платежа.

### **13. Суброгация**

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

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

13.3. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

13.4. Если Страхователь или Выгодоприобретатель отказались от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя или Выгодоприобретателя, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне уплаченной суммы возмещения.

### **14. Двойное страхование**

14.1. Страхователь и Выгодоприобретатель обязаны письменно информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных в отношении застрахованного имущества с другими страховыми компаниями. При этом Страхователь обязан указать наименование других страховых компаний, застрахованное в них имущество, страховые риски и размеры страховых сумм.

14.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам на сумму, превышающую в общей сложности его страховую стоимость, Страховщик выплачивает возмещение за ущерб в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному Страховщиком договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования данного имущества.

14.3. Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованного Страховщиком имущества по аналогичным рискам на сумму, превышающую его страховую стоимость (по договору со Страховщиком), явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных Страховщику этим убытков.

### **15. Страхование в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя)**

15.1. Страхователь имеет право заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, если иное не установлено в договоре страхования.

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.

15.2. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором страхования не предусмотрено иное, либо обязанности, лежащие на нем, не выполнены Выгодоприобретателем. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения.

### **16. Переход прав на застрахованный объект к другому лицу**

16.1. 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 данное имущество, за исключением случаев принудительного его

изъятия и отказа от права собственности, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

## **17. Порядок разрешения споров**

17.1. Споры, возникающие в процессе исполнения обязательств по договору страхования, разрешаются путем переговоров. При невозможности достичь соглашения по спорным вопросам, их решение передается на рассмотрение суда (арбитражного суда) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ УБЫТКОВ ОТ ПЕРЕРЫВА В  
ПРОИЗВОДСТВЕ**

1. Следующие перечисленные ниже условия являются составной частью договора страхования, предусматривающего возмещение убытков от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности), заключенного на основе Правил страхования «от всех рисков» имущества юридических лиц (далее по тексту – Правила) и настоящих Дополнительных условий.

Перечисленные условия действуют лишь в том случае, если страхование убытков от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) предусматривается договором страхования, что должно быть указано в договоре.

2. По договору страхования, предусматривающему возмещение убытков от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) и заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от убытков вследствие перерыва в производстве (хозяйственной деятельности).

3. Если хозяйственная деятельность Страхователя, указанная в договоре страхования, полностью или частично прекращается вследствие возникновения материального ущерба, а также обстоятельств, указанных в п.п. 4.4. и 4.5. настоящих Дополнительных условий, перерыв в производстве (хозяйственной деятельности) считается наступившим.

Материальный ущерб имеет место, если застрахованное имущество повреждается или уничтожается в результате страхового случая, возмещение по которому должно быть выплачено Страховщиком в соответствии с Правилами (или должно было быть выплаченным, если бы не применялась франшиза).

В соответствии с п. 4.3. настоящих Дополнительных условий, материальный ущерб считается наступившим, если имущество поставщиков/потребителей Страхователя повреждается или уничтожается в результате события, которое, в случае страхования такого имущества у Страховщика, было бы признано страховым случаем и возмещение по которому должно было быть выплачено Страховщиком в соответствии с Правилами (Страхование по п.4.3. настоящих Дополнительных условий действует только если заключено соответствующее дополнительное соглашение).

4. Убытки от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) покрываются страхованием также в том случае, если такой перерыв произошел:

4.1. Вследствие повреждения или уничтожения производственного оборудования или иного движимого имущества, не принадлежащего Страхователю, но взятого им в пользование на длительный период (свыше 12 месяцев) по договорам аренды или иным образом, при условии, что такое оборудование или имущество в момент наступления материального ущерба использовалось Страхователем в своей хозяйственной деятельности, Страховщиком было предоставлено страховое покрытие материального ущерба в отношении указанного оборудования, а оборудование находилось в пределах одного из мест страхования, указанных в договоре страхования.

4.2. Вследствие повреждения или разрушения зданий, в которых расположены производственные, хозяйственные или иные используемые Страхователем в своей деятельности помещения, указанные в договоре страхования в качестве территории страхования, даже если такие здания не принадлежат Страхователю, а используются им по договорам аренды или подобным им договорам, при условии, что в отношении всего имущества, находящегося в данном месте страхования в момент наступления страхового случая, существовала страховая защита, покрывающая как материальный ущерб, так и убытки от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности), если иное особо не предусмотрено договором страхования.

4.3. По дополнительному соглашению сторон страхованием могут покрываться также убытки от перерыва в хозяйственной деятельности Страхователя, вызванные внезапным и непредвиденным уничтожением или повреждением имущества, находящегося во владении, пользовании и/или распоряжении у поставщиков и/или покупателей (потребителей) Страхователя, а также

расположенного вне территории страхования, указанной в договоре страхования, если такое уничтожение или повреждение имущества является непосредственной причиной возникновения указанных убытков от перерыва в производственной (хозяйственной) деятельности Страхователя.

Указанное в настоящем пункте покрытие включает в себя:

- убытки Страхователя от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) связанные с невозможностью поставщиков товаров/услуг (включая поставщиков электроэнергии, тепловой энергии, воды, прочих коммунальных и других услуг) осуществлять указанные поставки Страхователю по причине внезапного и непредвиденного уничтожения или повреждения имущества поставщиков;

- убытки Страхователя от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности), связанные с невозможностью покупателей (потребителей) товаров/услуг Страхователя принимать указанные товары/услуги по причине внезапного и непредвиденного уничтожения или повреждения имущества покупателей (потребителей);

Страховщик имеет право потребовать указания в договоре страхования полного и исчерпывающего перечня поставщиков/покупателей (потребителей) Страхователя, в отношении которых предоставляется вышеуказанное покрытие.

4.4. По дополнительному соглашению сторон страхованием могут покрываться также убытки от перерыва в производственной (хозяйственной) деятельности Страхователя, вызванные невозможностью доступа к предприятию Страхователя/ выхода из предприятия Страхователя вследствие внезапных и непредвиденных воздействий извне. Не подлежат возмещению убытки, первопричиной которых явились события, указанные в п. 4.5. Правил.

4.5. По дополнительному соглашению сторон страхованием могут покрываться также убытки от перерыва в производственной (хозяйственной) деятельности Страхователя, вызванного соответствующими действиями органов государственной власти.

Покрытие, предусмотренное настоящим пунктом, действует только в том случае, если события, повлекшие за собой распоряжение органов государственной власти об остановке/прекращении производственной или иной хозяйственной деятельности Страхователя, являлись внезапными и непредвиденными, а их последствия не могли быть предотвращены разумными и целесообразными в возникших обстоятельствах действиями Страхователя. Не подлежат возмещению убытки, первопричиной которых явились события, указанные в п. 4.5 Правил.

4.6. Страховщик имеет право предоставлять страховое покрытие, предусмотренное пунктами 4.3., 4.4. и 4.5. настоящих Дополнительных условий, только в отношении отдельно оговоренных внезапных и непредвиденных событий (например, только в отношении пожара и т.д.) и/или только в отношении отдельно оговоренных территорий, участков, объектов, сооружений и т.п. В этом случае такие события, территории, объекты должны быть указаны в договоре страхования.

5. Если материальный ущерб, повлекший перерыв в производстве (хозяйственной деятельности), вызван уничтожением или повреждением имущества, перечисленного в п.п. 3.3.1. – 3.3.18. Правил, убытки от такого перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) страхованием не покрываются и возмещению не подлежат.

6. Убытки от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) складываются из:

6.1. Текущих расходов Страхователя по продолжению застрахованной хозяйственной деятельности в период ее перерыва;

6.2. Потери прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности Страхователя в результате наступления ее перерыва.

7. Текущие расходы Страхователя по продолжению хозяйственной деятельности - это расходы, которые Страхователь неизбежно продолжает нести в период перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) с тем, чтобы после восстановления имущества, поврежденного или уничтоженного, в кратчайший срок возобновить прерванную хозяйственную деятельность в объеме, существовавшем непосредственно перед тем как был причинен ущерб, повлекший ее перерыв. К таким расходам могут, в том числе, относиться:

- 7.1. Заработная плата рабочих и служащих Страхователя;
- 7.2. Платежи органам социального страхования и аналогичные им платежи;
- 7.3. Плата за аренду помещений, оборудования или иного имущества, арендуемого Страхователем для своей хозяйственной деятельности, если по условиям договоров аренды или иных подобных им договоров арендные платежи подлежат оплате арендатором вне зависимости от факта повреждения или уничтожения арендованного имущества;
- 7.4. Налоги и сборы, подлежащие оплате вне зависимости от оборота и результатов хозяйственной деятельности, в частности, налоги на строения, земельные налоги, капитал или основные фонды, регистрационные сборы и т.д.;
- 7.5. Проценты по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались для инвестиций в той области застрахованной хозяйственной деятельности, которая была прервана вследствие наступления материального убытка;
- 7.6. Амортизационные отчисления по нормам, установленным для предприятия Страхователя. Расчет суммы страхового возмещения в части амортизационных отчислений осуществляется в соответствии с п. 20 настоящих Дополнительных условий.
8. Потеря прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности - это та прибыль, которую Страхователь получил бы в течение периода перерыва в хозяйственной деятельности, если бы она не была бы прервана возникновением материального ущерба, в том числе:
- а) у производственных предприятий - за счет выпуска или реализации продукции;
  - б) у предприятий сферы обслуживания - за счет оказания услуг;
  - в) у торговых предприятий - от продажи товаров;
  - г) у собственников зданий и сооружений - за счет арендной платы.
9. Страховое покрытие по особому соглашению сторон может быть предоставлено отдельно только в отношении отдельных статей текущих расходов по продолжению застрахованной хозяйственной деятельности или только в отношении потери планируемой чистой прибыли.
10. Следующие указанные ниже расходы не входят ни в текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности, ни в потерянную прибыль и не являются их частью:
- 10.1. Налог с продаж, с оборота и аналогичные им налоги и сборы, таможенные пошлины, а также чрезвычайные налоги и сборы с капитала и основных фондов;
  - 10.2. Расходы по приобретению сырья, полуфабрикатов и материалов, используемых в хозяйственной деятельности Страхователя;
  - 10.3. Выплачиваемые на основе оборота или объема продаж лицензионные и авторские вознаграждения, а также вознаграждения изобретателям и страховые премии;
  - 10.4. Расходы по перевозке товаров, отправляемых Страхователем, и иные связанные с ними расходы;
  - 10.5. Расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к застрахованной хозяйственной деятельности Страхователя, в частности, операции с ценными бумагами, земельными участками или операции со свободными денежными средствами или капиталами, а также прибыль от таких операций;
  - 10.6. Неустойки (штрафы, пени) или иные штрафные санкции в денежной форме, которые Страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств, в частности, за непоставку в срок, задержку в изготовлении товара или оказании услуг, или иных подобных обязательств, если:

а) такое невыполнение не явилось непосредственным следствием наступившего перерыва в застрахованной хозяйственной деятельности;

б) вышеуказанные санкции предусмотрены договорами, вступающими в силу после возникновения материального ущерба, повлекшего за собой перерыв в производстве (хозяйственной деятельности).

11. Страховщик не несет ответственности и не выплачивает возмещение, если:

11.1. Во время перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) наступают события, носящие чрезвычайный характер и увеличивающие период перерыва в хозяйственной деятельности - в той мере, в которой наступление таких событий привело к увеличению размера убытков от ее перерыва. К таким событиям относятся, в частности, события, предусмотренные п. 4.5. Правил;

11.2. Увеличение убытков произошло в связи с расширением или обновлением производства по сравнению с его состоянием непосредственно перед возникновением материального ущерба;

11.3. Имели место чрезвычайные задержки в восстановлении и возобновлении производства, связанные, например, с разрешением споров, в частности с ведением дел в суде или арбитраже;

11.4. Страхователь не смог своевременно восстановить поврежденное или заменить утраченное в результате возникновения материального ущерба имущество или своевременно принять все необходимые меры по возобновлению производства из-за отсутствия или недостатка денежных средств.

11.5. Восстановление имущества или возобновление производства задерживается в связи с тем, что органами государственной власти накладываются какие-либо ограничения в отношении восстановительных работ или хозяйственной деятельности Страхователя.

11.6. Убытки от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) увеличиваются вследствие того, что использование неповрежденной материальным убытком части имущества становится невозможным в результате повреждения, уничтожения или утраты остальной части имущества.

11.7. В случае расширения покрытия по дополнительному соглашению сторон на убытки, указанные в п.п. 4.4. и 4.5. настоящих Дополнительных условий, п.п. 11.5. и 11.6. применяются в той мере, в которой их содержание не противоречит положениям п.п. 4.4. и 4.5. настоящих Дополнительных условий. Однако Страхователь обязан предпринять все возможные и разумные меры по снятию запрета доступа, удовлетворению требований государственных органов, которые бы позволили незамедлительно приступить к проведению ремонтно-восстановительных работ.

12. Если договором страхования не установлено иного, страхованием покрываются убытки от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) в течение всего периода такого перерыва, но не свыше 12 месяцев (максимальный период возмещения) с момента возникновения материального ущерба, повлекшего за собой такой перерыв. По соглашению сторон максимальный период ответственности может устанавливаться сроком до 3, 6, 9, 18, 24 и 36 месяцев.

13. Страховая сумма по страхованию убытков от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) устанавливается в размере планируемых застрахованных текущих расходов и планируемой чистой прибыли Страхователя за весь период ответственности, установленный в договоре страхования в соответствии с п. 12. настоящих Дополнительных условий. Однако, в соответствии с п. 9 настоящих Дополнительных условий страховая сумма по особому соглашению сторон может быть установлена в размере только отдельных статей планируемых застрахованных текущих расходов, либо только планируемой чистой прибыли Страхователя.

Планируемые текущие расходы и чистая прибыль определяются Страхователем расчетным путем на момент вступления договора страхования в силу. Страховщик имеет право потребовать подтверждения страховых сумм, в том числе и независимой аудиторской компанией.

Суммарные выплаты страхового возмещения Страховщиком по настоящему страхованию не могут превысить установленную по договору страхования страховую сумму. После выплаты Страховщиком сумм страхового возмещения по убыткам от перерыва в производстве (хозяйственной

деятельности) страховая сумма уменьшается на суммы выплаченного возмещения. Страхователь имеет право восстановить страховую сумму до размера первоначальной, оплатив дополнительную страховую премию на пропорциональной основе.

14. Если в договоре страхования страховая сумма по страхованию убытков от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) установлена ниже действительных текущих расходов и чистой прибыли Страхователя, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к действительным текущим расходам и/или чистой прибыли Страхователя за период в 12 месяцев до даты материального убытка (стандартный период); если договором страхования установлен максимальный период ответственности иной, чем 12 месяцев, то Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю понесенные убытки пропорционально отношению страховой суммы к действительным текущим расходам и/или чистой прибыли Страхователя за период в 12 месяцев до даты материального убытка (стандартный период) уменьшенным / увеличенным пропорционально отношению стандартного периода к максимальному периоду ответственности.

В договоре, однако, может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, о чем должно быть специальное упоминание.

15. Если в отношении части имущества (и/или убытков от перерыва в хозяйственной деятельности) Страхователем заключены договоры страхования с другими страховщиками, Страхователь обязан поставить Страховщик в известность о таких договорах страхования.

16. При возникновении материального ущерба, повлекшего за собой перерыв в производстве (хозяйственной деятельности), размер страхового возмещения определяется на основе величины текущих расходов по осуществлению застрахованной хозяйственной деятельности и прибыли, полученной Страхователем от этой деятельности за период в 12 месяцев до даты материального убытка (стандартный период). Если в течение стандартного периода прибыль Страхователем не была получена, он не имеет права на получение от Страховщика возмещения убытков от потери прибыли в связи с перерывом в производстве (хозяйственной деятельности).

17. При определении размера страхового возмещения подлежат учету все факторы, которые могли бы повлиять на ход и результаты застрахованной хозяйственной деятельности, если бы она не была прервана вследствие возникновения материального ущерба.

18. Текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь обязан по закону или по договору продолжать нести такие расходы или если их осуществление необходимо для возобновления прерванной хозяйственной деятельности Страхователя.

19. Текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности возмещаются лишь в той мере, в которой они были бы покрыты доходами от застрахованной хозяйственной деятельности за период ее перерыва, если бы этот перерыв не наступил.

20. Возмещение по амортизационным отчислениям на здания, оборудование и прочие основные фонды Страхователя выплачиваются только в том случае, если такие отчисления производятся на неповрежденные основные фонды, или на оставшиеся неповрежденными их части.

21. Расчет сумм страхового возмещения по настоящим Дополнительным условиям производится с использованием данных бухгалтерского учета Страхователя. Страхователь обязан вести бухгалтерский учет и предоставить по требованию Страховщика все бухгалтерские документы, необходимые для определения размеров страхового возмещения. Кроме того, Страхователь обязан хранить балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов за последние три года таким образом, чтобы исключить их одновременное уничтожение. Невыполнение вышеуказанных обязанностей Страхователем дает право Страховщику отказать в выплате страхового возмещения.

22. По договору страхования подлежат возмещению расходы, производимые Страхователем в целях предотвращения или уменьшения убытков от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) в том случае, если:

22.1. С их помощью сокращается размер страхового возмещения, подлежащего выплате Страховщиком;

22.2. Они произведены с ведома и по получении предварительного согласия Страховщика;

22.3. Ввиду неотложности мероприятий, требующих таких расходов, Страхователь не имел возможности запросить согласие Страховщика на эти расходы, но при первой возможности известил Страховщика о предпринятых им мерах. В последнем случае Страховщик в целях сокращения размера убытков имеет право потребовать прекращения или изменения предпринимаемых Страхователем мер.

23. Расходы, указанные в п.22 настоящих Дополнительных условий, не подлежат возмещению, если они:

23.1. Компенсируют издержки Страхователя, не покрываемые страхованием по договору страхования;

23.2. В сумме с выплаченным возмещением превышают страховые суммы, установленные в соответствии с п. 13 настоящих Дополнительных условий за исключением тех случаев, когда такие расходы производились по письменному указанию Страховщика.

24. Если Страхователь или один из сотрудников Страхователя умышленно совершит или допустит действия, ведущие как к возникновению материального ущерба, так и убытков от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности), или умышленно введет Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин или размера убытков, Страховщик полностью освобождается от обязанности выплачивать Страхователю страховое возмещение по этому убытку.

25. Страховщик не несет ответственности по незначительным убыткам от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности), последствия которых могут быть устранены без существенных затрат.

Договором страхования для этих целей может быть предусмотрена франшиза, т.е. та сумма или период, в пределах которых убытки от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) не подлежат возмещению Страховщиком.

26. Если договором страхования не предусмотрено иного, в отношении дополнительного страхования убытков от перерыва в производстве (хозяйственной деятельности) в остальном действуют Правила.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ  
ПО СТРАХОВАНИЮ НЕПРЕДВИДЕННЫХ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ) РАСХОДОВ**

1. Следующие перечисленные ниже условия являются составной частью договора страхования, предусматривающего возмещение убытков вследствие непредвиденных (дополнительных) расходов, заключенного на основе Правил страхования «от всех рисков» имущества юридических лиц (далее по тексту – Правила) и настоящих Дополнительных условий.

Перечисленные условия действуют лишь в том случае, если страхование убытков в виде непредвиденных расходов предусматривается договором страхования, что должно быть указано в договоре.

2. Страхование риска непредвиденных (дополнительных) расходов, связанных с наступлением страхового случая, предусмотренного Общими условиями, осуществляется в пользу Страхователя. Договор страхования риска непредвиденных (дополнительных) расходов, заключенный в пользу лица, не являющегося Страхователем, считается заключенным в пользу Страхователя.

3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховое покрытие непредвиденных (дополнительных) расходов, связанных с наступлением страхового случая в отношении застрахованного движимого или недвижимого имущества, указанного в договоре страхования, в том числе таких расходов как:

а) расходы, которые необходимо произвести в процессе восстановления застрахованного имущества или монтажа нового имущества, для того, чтобы демонтировать, переместить или защитить другое имущество (расходы на удаление и защиту);

б) дополнительные расходы на оплату работ по ремонту поврежденного имущества в сверхурочное время, ночное время, в официальные праздники и выходные дни, а также транспортные расходы, вызванные срочностью проведения ремонтных работ;

в) расходы по выяснению обстоятельств страхового события, расходы на сюрвейеров, экспертов и т.п.;

г) расходы на оплату услуг бухгалтеров, архитекторов, проектировщиков, аудиторов, инженеров и иных экспертов в объеме, необходимом для восстановления погибшего или поврежденного Застрахованного имущества;

д) расходы, вызванные увеличением стоимости строительства (восстановительные работы после страхового случая) в связи с изменением строительных и иных норм и правил;

е) расходы на восстановление планов, чертежей, договоров, бухгалтерских записей и утраченных или поврежденных электронных данных (включая данные на магнитных носителях при условии их дублирования), за исключением ценности содержащейся в документах и электронных данных информации;

ж) расходы на временный переезд на период восстановительных работ: расходы по вывозу (перемещению) имущества из поврежденного строения; расходы, связанные с передачей имущества на временное хранение; расходы на оборудование временно занимаемых помещений и арендную плату за их использование и т.д.

4. Если дополнительные расходы Страхователя появляются вследствие возникновения материального ущерба в соответствии со страхованием, предусмотренным заключенным договором, страховой случай по несению непредвиденных (дополнительных) расходов считается наступившим.

Материальный ущерб имеет место, если застрахованное имущество повреждается или уничтожается в результате страхового случая, возмещение по которому должно быть выплачено Страховщиком в соответствии с Общими условиями.

5. Вид непредвиденных (дополнительных) расходов, подлежащих возмещению по договору страхования, суммы, в пределах которых происходит возмещение непредвиденных (дополнительных) расходов, указываются в договоре страхования (страховом полисе).

6. Если иного не предусмотрено договором страхования, Страховщик не несет ответственности по непредвиденным (дополнительным) расходам Страхователя, связанным с незначительными убытками. Договором страхования для этих целей может быть предусмотрена франшиза, т.е. та сумма или период, в пределах которых убытки подлежат оплате самим Страхователем.

7. Страховое покрытие по возмещению непредвиденных расходов предоставляется только в дополнение к заключенному с Страховщиком на основании Правил основному договору страхования.

8. Если договором страхования не предусмотрено иного, в отношении страхования непредвиденных (дополнительных) расходов в остальном действуют Правила.

**Приложение 3**  
**К Правилам страхования**  
**«от всех рисков» имущества юридических лиц**

**Тарифные ставки по страхованию «от всех рисков»**  
**имущества юридических лиц**  
(в % от страховой суммы)

Страховые риски/условия страхования	Базовый страховой тариф, % от страховой суммы
Страхование ущерба от утраты, уничтожения или повреждения застрахованного имущества, наступившего в результате оказанного на него любого внезапного и непредвиденного воздействия, или любого события, наступление которого обладает признаками вероятности и случайности, кроме событий, которые поименованы в объеме исключений ( <b>пункт 4.2. Правил</b> )	0,40
Страхование дополнительных (непредвиденных) расходов вызванного гибелью или повреждением застрахованного имущества ( <b>пункт 3.6.2. Правил</b> )	0,20
Риск возникновения убытков из-за полного или частичного прекращения хозяйственной деятельности Страхователя, вызванного гибелью или повреждением застрахованного имущества: текущие расходы Страхователя по продолжению застрахованной хозяйственной деятельности в период перерыва в производстве и потеря прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности Страхователя в результате наступления перерыва в производстве ( <b>пункт 3.6.1. Правил</b> и дополнительные условия по страхованию от перерыва в производстве)	0,20
Риск возникновения убытков из-за полного или частичного прекращения хозяйственной деятельности Страхователя, вызванного гибелью или повреждением застрахованного имущества: только текущие расходы Страхователя по продолжению застрахованной хозяйственной деятельности в период перерыва в производстве ( <b>пункт 3.6.1. Правил</b> и дополнительные условия по страхованию от перерыва в производстве)	0,15

В случае если в соответствии с договором страхования страховое покрытие распространяется на расходы по расчистке территории или остатков застрахованных зданий, их слому, а также вывозу остатков поврежденного имущества или мусора (**пункт 4.8.1 Правил**) к указанным тарифным ставкам применяются повышающие коэффициенты от 1,0 до 1,5.

При страховании имущества, указанного в **пункте 3.3. Правил**, используются данные тарифные ставки с применением повышающих коэффициентов от 1,2 до 3,0, а именно:

- наличные деньги, акций, облигации, и другие ценные бумаги – повышающие коэффициенты от 2,0 до 3,0;
- рукописи, фотоснимки, негативы, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, информация на носителях любых видов – повышающие коэффициенты от 1,5 до 2,5;
- модели, макеты, образцы, формы, выставочные экземпляры и т.п. – повышающие коэффициенты от 1,4 до 2,0;
- драгоценные и редкоземельные металлы в проволоке, слитках, песке, самородках и драгоценные камни без огранки и оправ, имущество на время экспонирования на выставке – повышающие коэффициенты от 1,5 до 2,5;
- деловую древесину и дрова на лесосеках и во время сплава – повышающие коэффициенты от 1,2 до 2,0;
- технические носители информации, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д. – повышающие коэффициенты от 1,5 до 2,0;

- коллекции марок, монет, денежных знаков, бонов и другие коллекции, а также рисунки, картины, скульптуры и другие произведения искусства – повышающие коэффициенты от 2,0 до 3,0;
- ядовитые, едкие и взрывчатые вещества, а также легковоспламеняющиеся жидкости и газы – повышающие коэффициенты от 2,5 до 3,0;
- оружие, боеприпасы и орудия лова – повышающие коэффициенты от 2,0 до 3,0;
- многолетние насаждения, сельскохозяйственные культуры, урожай сельскохозяйственных культур – повышающие коэффициенты от 1,2 до 2,0;
- предметы, закрепленные на наружной стороне зданий и сооружений (мачты, антенны, открытые электропровода, световые рекламные установки, плакатные щиты, защитные козырьки или навесы витрин и т. д.) – повышающие коэффициенты от 1,3 до 2,0;
- автоматы, принимающие в качестве оплаты монеты и жетоны, а также банкоматы – повышающие коэффициенты от 1,2 до 1,5;
- товары с просроченным сроком годности или сроком реализации – повышающие коэффициенты от 2,0 до 3,0;
- передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины – повышающие коэффициенты от 1,3 до 2,0;
- объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства – повышающие коэффициенты от 1,2 до 1,5.

Страховщик имеет право применять к данным тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 10,0 или понижающие от 0,1 до 1,0 коэффициенты в зависимости от географического положения объекта страхования, наличия противопожарных систем, наличия охранных систем, возраста имущества, характера эксплуатации, наличия огнеопасных веществ, управления имуществом, срока страхования, наличия франшизы и т.д.