

УТВЕРЖДЕНО
Приказом от 12 августа 2005г.

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

- 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**
- 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**
- 3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**
- 4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**
- 5. СТРАХОВАЯ СУММА, ФРАНШИЗА**
- 6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**
- 7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ**
- 8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**
- 9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**
- 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**
- 11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**
- 12. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)**
- 13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Гражданским законодательством Российской Федерации и действующими нормативными документами настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества.

1.2. **Страховщик** – ООО СК «ВТБ Страхование», осуществляет страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

1.3. **Страхователь** - юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, в том числе иностранные, дееспособные физические лица (граждане РФ, иностранные граждане), а также дееспособные физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.4. Договор может быть заключен в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

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

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

2.2. На основании настоящих Правил, может быть застраховано любое движимое и недвижимое имущество за исключением имущества, перечисленного в п. 2.3.

2.3. В соответствии с настоящими Правилами страхованию не подлежат:

2.3.1. здания и сооружения, конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии, возведенные без соблюдения строительных норм, а также находящееся в них имущество;

2.3.2. имущество, находящееся в пределах территории страхового покрытия, не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) и не полученное им в результате договорных отношений, а также подлежащее аресту, конфискации, изъятию, реквизиции (за исключением их хранения), сносу;

2.3.3. груз в процессе транспортировки;

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

2.3.4. земельные участки, карьеры, шахты, животные, рыба, многолетние и однолетние насаждения, урожай;

2.3.5. товары, произведенные Страхователем, в том случае, если убыток прямо или косвенно вызван ошибкой на проектной стадии, некачественно выполненными работами на любом этапе производственного процесса, включая тесты и испытания;

2.3.6. перерыв в производстве, торговле, неполученная прибыль или выгода, штрафы, неустойки, если иное не предусмотрено договором страхования.

2.4. Застраховано может быть как все имущество, так и определенная его часть.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

3.1. Страховым риском, на случай наступления которого проводится настоящее страхование, является предполагаемое событие повреждения (гибели) принятого на страхование имущества, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. Страховыми случаями являются события, предусмотренные договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. Страховщик возмещает Страхователю ущерб от гибели (утраты) или повреждения застрахованного имущества, наступивших в результате любого оказанного на него внезапного и непредвиденного воздействия (события), наступление которого обладает признаками вероятности и случайности, кроме случаев, указанных в п.п. 2.4., 2.5. - **«с ответственностью за все риски».**

3.4. Не подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие:

3.4.1. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

3.4.2. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.4.3. гражданской войны, вооруженного восстания, а также действий властей, направленных на их подавление;

3.4.4. народных волнений всякого рода, забастовок;

3.4.5. конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей или иных действиях административных органов;

3.4.6. кражи без взлома, недостачи, мошенничества, подлога, а также факты утраты имущества, подтверждение которых основывается только на данных инвентаризации;

3.4.7. влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок т.п.);

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

3.4.8. естественного износа застрахованного имущества или постепенной потери им своих качеств или полезных свойств;

3.4.9. коррозии, окисления, брожения, гниения или иных естественных свойств застрахованного имущества;

3.4.10. умышленных действий или бездействий Страхователя, его работников, членов его семьи;

3.4.11. грубого или халатного несоблюдения Страхователем (по заключению компетентных органов) требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта (правил и норм пожарной безопасности, норм по безопасному ведению работ, строительных норм и правил, инструкций, регламентирующих эксплуатацию и содержание электро- и газовых приборов, отопительного оборудования). Использование застрахованного объекта для иных целей, чем те, для которых он предназначен;

3.4.12. дефектов и недостатков застрахованных зданий, сооружений, уже имевших место на момент заключения договора страхования, которые должны были быть известны Страхователю или его органам, или уполномоченным лицам, но не были сообщены Страховщику;

3.4.13. бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, если скорость ветра, причинившего убыток, не превышал 60 км/час (16,6 м/с). Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Гидрометеоцентра;

3.4.14. проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие стихийного бедствия;

3.4.15. косвенных убытков, возникающих, в частности, из-за задержки в поставке продукции или несвоевременной поставки, 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 настоящих Правил страхования;

3.5. Страховщик, если иное не предусмотрено условиями договора страхования, не возмещает расходы по расчистке территории после страхового случая.

Расходами по расчистке считаются такие затраты, которые должны быть осуществлены после страхового случая для приведения территории в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ.

3.6. В любом случае не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие террористических актов, если иное не предусмотрено договором страхования.

4. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Объект считается застрахованным на территории, указанной в договоре страхования. При изъятии застрахованного объекта с этой территории, страховая защита прекращается, если иное не оговорено в договоре страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА, ФРАНШИЗА

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии и страхового возмещения.

5.2. Страховая сумма по каждому принимаемому на страхование объекту (предмету) устанавливается по согласованию сторон, но не выше его страховой стоимости.

Под страховой стоимостью понимается действительная стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования. Страховая стоимость определяется на основании сведений бухгалтерского учета; оценки независимым экспертом, экспертной организацией или экспертом Страховщика; договора поставки или купли-продажи, счета-фактуры, чека и тому подобных документов.

5.3. При заключении договора страхования в пределах страховой суммы могут устанавливаться предельные суммы страховых выплат (лимиты ответственности) по каждому объекту (предмету), принимаемому на страхование, или по страховому случаю.

5.4. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту и/или совокупности объектов, указанных в договоре страхования.

5.5. Страховая сумма, установленная договором страхования, уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения начиная с даты наступления страхового события, в результате которого возникла обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения, если такая выплата не прекращает договора страхования.

По желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена в прежнем размере путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования.

При этом расчет дополнительной страховой премии производится, если иное не оговорено в договоре страхования, по следующей формуле:

$$Д = \frac{(B1 - B2) * n}{12}, \text{ где:}$$

Д - дополнительная страховая премия;

В1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из страховой суммы на момент заключения договора;

В2 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из страховой суммы на момент изменения договора;

n - количество полных месяцев, оставшихся до окончания договора.

При расчете дополнительной страховой премии неполный месяц принимается за полный.

5.6. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже действительной стоимости имущества (неполное имущественное страхование). В этом случае Страховщик с наступлением страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости.

5.7. Если страховая сумма застрахованного имущества, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков.

5.8. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза, которая различается на условную и безусловную.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности по обязательствам за убыток, если его размер не превышает франшизу.

При безусловной франшизе ответственность по обязательствам Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

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

Любые лимиты ответственности по договору страхования устанавливаются сверх сумм франшизы, которые не входят в сумму лимита ответственности Страховщика.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

6.2. Размер страховой премии определяется Страховщиком исходя из величины страховой суммы, соответствующего базового страхового тарифа и поправочных коэффициентов, учитывающих конкретные условия страхования.

6.3. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или в рассрочку наличными деньгами, либо безналичным платежом. Порядок оплаты оговаривается в договоре страхования.

6.4. Днем уплаты страховой премии (взноса) считается день, следующий за днем поступления денежных средств на расчетный счет или в кассу Страховщика, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.5. При страховании в валютном эквиваленте страховая премия (страховой взнос) уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату уплаты денежных средств в кассу Страховщика (представителю Страховщика) или перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

6.6. В случае неуплаты страховой премии (первого взноса) в установленный договором страхования срок, договор является не вступившим в силу, если иное не оговорено в договоре страхования.

6.7. В случае неуплаты очередного взноса при рассроченной уплате страховой премии в установленный договором страхования срок, договор считается прекращенным, при этом уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются, если иное не предусмотрено договором страхования.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого по согласованию сторон отсрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму отсроченного страхового взноса.

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

6.8. При заключении договора страхования на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем размере, если иное не предусмотрено договором страхования:

СРОК СТРАХОВАНИЯ (месяцы)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
РАЗМЕР СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ (%)										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

При этом неполный месяц принимается за полный.

**7 ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.
СРОК ДЕЙСТВИЯ**

7.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого, Страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в установленный договором срок.

7.2. Договор должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

7.3. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя.

7.4. Договор заключается на основании заявления Страхователя, в письменной форме, путем составления одного подписанного сторонами документа или с вручением Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком.

7.5. При заключении договора Страхователь обязан сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, стандартной форме договора (страхового полиса) или в его письменном запросе.

7.6. Если после заключения договора будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о вышеуказанных обстоятельствах, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

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

7.7. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации или отказа от права собственности.

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно в течении 3 рабочих дней письменно уведомить об этом Страховщика.

7.8. Договор страхования заключается сроком на один год, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.9. Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, указанного в договоре как день начала действия договора страхования, но не ранее 00 часов даты, следующей за днем уплаты Страхователем страховой премии (ее первой части при страховании в рассрочку), если иное не предусмотрено договором страхования.

Договор страхования заканчивается в 24 часа дня, указанного в договоре страхования как день его окончания.

7.10. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие во время действия договора страхования.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока, на который был заключен договор – в 24 часа дня даты, указанной в договоре (полисе) как день его окончания;
- исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме;
- неуплаты Страхователем очередных страховых взносов в установленные договором сроки;
- ликвидации Страховщика в установленном законом порядке;
- ликвидации Страхователя - юридического лица в установленном законом порядке (смерти Страхователя – физического лица);
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

8.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, либо по соглашению сторон в случаях, предусмотренных договором или законодательством Российской Федерации.

8.3. О намерении досрочного расторжения договора страхования стороны обязаны письменно уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.4. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности: гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

8.5. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 7.4. настоящих Правил страхования, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

8.6. При возврате части страховой премии, причитающейся Страхователю после расторжения договора страхования, Страховщик удерживает расходы на ведение дела согласно структуре тарифной ставки, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

8.7. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 7.4. настоящих Правил страхования.

8.8. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.9. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая.

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

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, как только это станет ему известно, но не позднее чем в 3-х дневный срок, сообщать Страховщику обо всех существенных изменениях, влияющих на степень страхового риска, в том числе: передаче имущества в аренду или в залог, переходе имущества другому лицу, о прекращении производства или существенном изменении его характера, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий или сооружений, о повреждении или уничтожении имущества, независимо от того, подлежат убытки возмещению или нет.

9.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии, соразмерно увеличению риска.

9.3. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования.

9.4. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем), предусмотренной в п. 8.1. настоящих Правил, обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. *Страхователь имеет право:*

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

10.1.1. на получение страхового возмещения при наступлении страхового случая в порядке, определенном настоящими Правилами и договором страхования;

10.1.2. заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

10.1.3. на досрочное прекращение договора страхования.

11.2. *Страхователь обязан:*

10.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и/или размера возможного ущерба от его наступления.

Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные в настоящих Правилах, договоре страхования, в заявлении на страхование или письменном запросе Страховщика;

10.2.2. сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

10.2.3. уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования;

10.2.4. принимать все меры разумной предосторожности, чтобы предотвратить возникновение ущерба и увеличение степени риска;

10.2.5. соблюдать требования нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта, а также использовать этот объект только по прямому назначению;

10.2.6. уведомить Страховщика в трехдневный срок (если иной срок не предусмотрен в договоре) любым доступным способом обо всех происшедших изменениях в указанных при заключении договора страхования сведениях;

10.2.7. незамедлительно сообщить Страховщику местонахождение утраченного застрахованного имущества в случае его нахождения.

10.3. При возникновении убытка, в связи с которым Страхователь предъявляет Страховщику требование о выплате страхового возмещения, Страхователь обязан:

10.3.1. немедленно заявить в компетентные органы и в течение 2-х дней (если иной срок не предусмотрен в договоре), считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать об убытке, письменно известить об этом Страховщика или его представителя;

10.3.2. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества, если это представляется возможным;

10.3.3. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка и спасанию застрахованного имущества;

10.3.4. подать письменное заявление установленной Страховщиком формы на выплату страхового возмещения с указанием обстоятельств возникновения ущерба, а также представить все затребованные Страховщиком документы, подтверждающие факт, причины и размер ущерба;

10.3.5. представить Страховщику перечни (описи) поврежденных, погибших или утраченных объектов страхования. Описи составляются с указанием стоимости поврежденных объектов страхования на день наступления страхового события. Расходы по составлению описей несет Страхователь;

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

10.3.6. сохранить вид и состояние поврежденного имущества (остатков погибшего имущества) в том виде, в котором оно оказалось после страхового события, до его (их) осмотра представителем Страховщика и не начинать без согласия Страховщика никаких работ по ремонту поврежденного имущества, за исключением случаев, которые обусловлены необходимостью безопасности, выполнением неотложных аварийно-спасательных работ и приказов (распоряжений) представителей государственных органов, уменьшением размеров ущерба, а также с согласия Страховщика или по истечении 7 дней после уведомления Страховщика об убытке;

10.3.7. передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования;

10.3.8. в случае возмещения ущерба лицом, виновным в его причинении, сообщить об этом Страховщику в письменном виде.

10.4. Обязанности Страхователя, вытекающие из договора и настоящих Правил, за исключением обязательств по уплате страховой премии, распространяются в равной мере на Страхователя и на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

10.5. *Страховщик имеет право:*

10.5.1. проверять представленную Страхователем информацию и соответствие объекта страхования описанию;

10.5.2. проверять состояние застрахованного объекта;

10.5.3. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового события;

10.5.4. требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового события или размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

10.5.5. самостоятельно направлять запрос в компетентные органы о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового события;

10.5.6. давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев;

10.5.7. при увеличении степени риска, потребовать внесение изменений в условия договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска;

10.5.8. расторгнуть договор страхования при отказе Страхователя внести изменения в условия страхования и/или произвести доплату страховой премии согласно п. 9.5.7. настоящих Правил;

10.5.9. совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

10.6. *Страховщик обязан:*

10.6.1. ознакомить и выдать Страхователю экземпляр настоящих Правил;

10.6.2. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, включая коммерческую тайну и любую другую конфиденциальную информацию, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

10.7. Страховщик после получения заявления о выплате страхового возмещения обязан:

10.7.1. произвести осмотр объекта страхования в сроки согласованные со Страхователем;

10.7.2. при участии Страхователя составить акт осмотра (перечень) поврежденного, уничтоженного или похищенного застрахованного имущества;

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

10.7.3. определить размер (сумму) ущерба (на основании собственной калькуляции или заключений независимой экспертизы, документов из ремонтной организации или иных организаций, других документов) и рассчитать сумму страхового возмещения;

10.7.4. при признании события страховым в течение 10 рабочих дней после получения от Страхователя всех необходимых документов составить страховой акт, если в договоре страхования не предусмотрено иное.

10.8. Договором страхования могут быть предусмотрены иные права и обязанности сторон.

**11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА
СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

11.1. По настоящим Правилам Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненный имуществу ущерб на основании акта о страховом случае, после представления Страховщику Страхователем (Выгодоприобретателем) заявления о страховом случае.

Акт о страховом случае составляется на основании заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о страховом случае и иных представленных Страхователем документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер ущерба.

Перечень необходимых документов определяется Страховщиком в зависимости от страхового случая, вида застрахованного имущества и размера ущерба. Непредставление Страхователем таких документов дает Страховщику право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденной документами.

11.2. Под ущербом понимаются убытки, выразившиеся в расходах (затратах) Страхователя (Выгодоприобретателя) по восстановлению (замене) поврежденного или погибшего застрахованного имущества.

11.3. Пределом ответственности Страховщика является страховая сумма, установленная в договоре страхования.

Если в договоре страхования установлена страховая сумма по одному страховому событию, то сумма возмещения по всем убыткам, вызванным одним и тем же страховым событием, не может превысить этой страховой суммы.

11.4. Если страховая сумма в момент наступления страхового события оказалась ниже действительной стоимости застрахованного объекта, то Страховщик возмещает ущерб пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости. Соответствие страховых сумм действительной стоимости имущества устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту.

11.5. В том случае, когда Страхователь заключил договоры страхования имущества с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом, каждый из Страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору, к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования указанного имущества.

11.6. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

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 после проведения экспертизы.

Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

11.7. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра, калькуляций и смет на производство восстановительного ремонта, других документов.

Ущерб определяется:

11.7.1. при полной гибели имущества - в размере его действительной стоимости, за вычетом остаточной стоимости поврежденного имущества, но не свыше страховой суммы;

11.7.2. при похищении имущества - в размере его действительной стоимости на дату страхового случая, если иное не предусмотрено договором страхования;

11.7.3. при частичном повреждении имущества - в размере расходов на восстановительный ремонт.

11.8. Расходы на восстановительный ремонт включают в себя, если иное не предусмотрено договором страхования:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта;

- расходы на оплату работ по ремонту;

- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Расходы на восстановительный ремонт не включают в себя:

- расходы по техническому обслуживанию и текущему ремонту застрахованного имущества, включая стоимость заменяемых отдельных частей;

- затраты, вызванные временным или профилактическим ремонтом;

- ущерб от утраты товарной стоимости;

- дополнительные расходы, вызванные улучшениями или усовершенствованием застрахованного объекта.

- дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ (оплата сверхурочной работы, работы в праздничные и выходные дни, а также транспортные расходы по сверхсрочной доставке грузов);

- другие, произведенные сверх нормативных, затраты, ведущие к увеличению стоимости застрахованных объектов.

11.9. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта частей, узлов, агрегатов и деталей. Размер вычетов рассчитывается исходя из действительной стоимости этих частей на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

11.10. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы превышают 80% страховой стоимости застрахованного объекта.

Застрахованный объект считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают 80% страховой стоимости застрахованного объекта.

11.11. Расходы Страхователя по расчистке территории после страхового случая, определяются в размере величины этих расходов, при этом данные расходы возмещаются Страховщиком в пределах не более двух процентов от страховой суммы (если иное не

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

предусмотрено договором страхования), на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные затраты.

11.12. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы с учетом установленных в договоре страхования лимитов ответственности за вычетом установленной договором страхования франшизы.

11.13. Выплата страхового возмещения производится в течение 10 рабочих дней после подписания Страховщиком страхового акта, если иное не предусмотрено договором страхования.

При выплате страхового возмещения наличными деньгами днем выплаты считается день получения денежных средств Страхователем (Выгодоприобретателем) в кассе Страховщика. При выплате страхового возмещения путем безналичных расчетов днем выплаты считается день списания денег с расчетного счета Страховщика.

11.14. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму очередного страхового взноса.

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

11.16. Если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело, принятие решения о выплате страхового возмещения может быть отсрочено до окончания расследования по делу.

Вопрос о выплате (отказе в выплате) страхового возмещения решается после получения Страховщиком от органов следствия справки, либо заверенной копии постановления о прекращении или приостановлении производства по делу.

11.17. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) было возвращено похищенное застрахованное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за них страховое возмещение за вычетом связанных с похищением расходов на ремонт или приведение его в состояние, аналогичное тому, в котором оно находилось до наступления страхового события.

11.18. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность этих документов.

11.19. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если в течение действия договора имели место:

- а) умышленные действия Страхователя (Выгодоприобретателя), направленные на наступление страхового случая;
- б) совершение Страхователем (Выгодоприобретателем) умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;
- в) сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений о застрахованном имуществе;

ПРАВИЛА ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

г) получение Страхователем соответствующего возмещения ущерба (вреда) от лица, виновного в причинении этого ущерба (вреда);

д) неисполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, предусмотренных п. 9.3 настоящих Правил.

Страховщик также вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если:

- Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил письменно о его наступлении Страховщика в установленный договором (Правилами страхования) срок;

- факт наступления страхового события не подтверждается компетентными органами, или если страховое событие произошло при неизвестных (или невыясненных) обстоятельствах;

- о краже (попытке кражи) имущества, уничтоженного или поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц не было заявлено в органы милиции, а также, если этот факт ими не подтверждается, либо дальнейшее расследование по уголовному делу прекращено по письменному заявлению Страхователя (Выгодоприобретателя);

- Страхователь не принял всех возможных и необходимых мер по спасанию поврежденного имущества и уменьшению последствий страхового случая;

- Страхователь сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах страхового события;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

11.20. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

11.21. При страховании в валютном эквиваленте выплата страхового возмещения производится в рублях по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на момент наступления страхового случая, независимо от даты подачи заявления на выплату, если иное не предусмотрено договором.

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

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

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

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

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в установленном законодательством РФ порядке.