

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«МЕЖДУНАРОДНАЯ СТРАХОВАЯ ГРУППА»**



**ПРАВИЛА
КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ
(СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ, СТРАХОВАНИЕ УБЫТКОВ ОТ
ПЕРЕРЫВА В ПРОИЗВОДСТВЕ)**

1. Общие положения
 2. Объект страхования
 3. Страховые случаи. Исключения из страхового покрытия
 4. Страховая сумма
 5. Страховая премия
 6. Территория страхования
 7. Срок страхования
 8. Договор страхования
 9. Изменение степени риска
 10. Двойное страхование
 11. Права и обязанности сторон
 12. Умысел Страхователя
 13. Выплата страхового возмещения и отказ в выплате
 14. Порядок внесения дополнений и изменений в договор страхования
 15. Порядок разрешения споров
- Дополнительные условия № 1 по страхованию от стихийных бедствий
Дополнительные условия № 2 по страхованию имущества от взрыва
Дополнительные условия № 3 по страхованию имущества от повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем
Дополнительные условия № 4 по страхованию имущества от повреждения
Дополнительные условия № 5 по страхованию от противоправных действий третьих лиц
Дополнительные условия № 6 по страхованию убытков от перерыва в производстве
Дополнительные условия № 7 по страхованию машин от поломок
Дополнительные условия № 8 по страхованию на случай боя оконных стекол, зеркал и витрин

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, ООО «Международная Страховая Группа» (далее – «Страховщик») обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренных в договоре страховых случаев возместить причиненные этими случаями убытки в застрахованном имуществе лицам, заключившим со Страховщиком договор страхования (далее – «Страхователи»), или указанным в договоре третьим лицам (далее – «Выгодоприобретатели»).

1.2. Страхователями по настоящим Правилам могут выступать организации - юридические лица любых организационно-правовых форм, а также индивидуальные предприниматели.

1.3. Договор страхования может быть заключен только в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества (страховой интерес).

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

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности (аренды, залога, хозяйственного ведения, оперативного управления и т.п.).

2.2. На страхование принимается движимое и недвижимое имущество, в том числе:

- здания и строения;
- служебные помещения;
- инженерные коммуникации и оборудование;
- производственное, вспомогательное и офисное оборудование, хозяйственный инвентарь;
- товарные запасы и расходные материалы.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

3.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, могут быть застрахованы следующие риски:

3.2.1. повреждение или гибель застрахованного имущества в результате пожара (риск «**ПОЖАР**»), удара молнии (риск «**УДАР МОЛНИИ**»), взрыва газа, применяемого для бытовых целей (риск «**ВЗРЫВ БЫТОВОГО ГАЗА**»).

Под пожаром подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

Убытки от повреждения огнем, возникшие не в результате пожара, а также убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате их обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на них с целью их переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.), а также умышленного поджога третьими лицами не покрываются страхованием по риску «ПОЖАР» и возмещению не подлежат.

Не является страховым случаем по риску «ВЗРЫВ БЫТОВОГО ГАЗА» взрыв, явившийся следствием противоправного деяния третьих лиц;

3.2.2. повреждение или гибель застрахованного имущества в результате падения на него или в непосредственной близости пилотируемых летательных аппаратов или их обломков (риск «**ПАДЕНИЕ ЛЕТАТЕЛЬНЫХ АППАРАТОВ**»);

3.2.3. повреждение или гибель застрахованного имущества в результате стихийных бедствий, в том числе: землетрясения, оседания грунта, извержения вулкана или действия подземного огня, оползня, горного обвала, бури, вихря, урагана, наводнения, града или ливня (риск «**СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ**»). При включении в страховое покрытие данного риска, Дополнительные условия № 1 по страхованию от стихийных бедствий являются неотъемлемой частью договора страхования;

3.2.4. повреждение или гибель застрахованного имущества в результате взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств (риск «**ВЗРЫВ**»). При включении в страховое покрытие данного риска, Дополнительные условия № 2 по страхованию имущества от взрыва являются неотъемлемой частью договора страхования;

3.2.5. повреждение застрахованного имущества водой в результате аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, а также при проникновении воды из соседних помещений (риск «**ЗАЛИВ**»). При включении в страховое покрытие данного риска, Дополнительные условия № 3 по страхованию имущества от повреждения в результате аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения и проникновения из соседних помещений являются неотъемлемой частью договора страхования;

3.2.6. повреждение или гибель застрахованного имущества по причинам, отличным от оговоренных в п.п. 3.2.1 – 3.2.5, 3.2.7 настоящих Правил (риск «**ПОВРЕЖДЕНИЕ**»). При включении в страховое покрытие данного риска, Дополнительные условия № 4 по страхованию имущества от повреждения являются неотъемлемой частью договора страхования;

3.2.7. утрата, повреждение или гибель имущества вследствие противоправных действий третьих лиц (риск «**ПДТЛ**»). При включении в страховое покрытие данного риска, Дополнительные условия №5 по страхованию от противоправных действий третьих лиц являются неотъемлемой частью договора страхования.

3.2.8. перерыв в производстве и потеря прибыли в связи с этим (риск «**ПЕРЕРЫВ В ПРОИЗВОДСТВЕ**»). При включении в страховое покрытие данного риска, Дополнительные условия №6 по страхованию от убытков вследствие перерыва в производстве являются неотъемлемой частью договора страхования;

3.2.9. поломки машин, механизмов и оборудования (риск «**ПОЛОМКА МАШИН**»). При включении в страховое покрытие данного риска, Дополнительные условия № 7 по страхованию машин, механизмов и оборудования от поломок являются неотъемлемой частью договора страхования;

3.2.10. бой оконных стекол, зеркал, витрин (риск «**БОЙ СТЕКОЛ**»). При включении в страховое покрытие данного риска, Дополнительные условия № 8 по страхованию на случай боя оконных стекол, зеркал и витрин являются неотъемлемой частью договора страхования

3.3. Страховщик также возмещает Страхователю в пределах страховой суммы разумные и целесообразные расходы, которые он произвел в случае наступления ущерба с целью спасения имущества и предотвращения дальнейшего развития ущерба. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если в договоре страхования не предусмотрена возможность их компенсации в более высоком размере.

3.4. Для всех видов рисков не подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие:

- военных действий всякого рода, гражданской войны или их последствий, народных волнений, забастовок, локаутов, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей, террористических актов;
- воздействия ядерной энергии в любой форме;
- умысла или грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителей;
- действий Страхователя, Выгодоприобретателя, их представителей в состоянии алкогольного или иного вида опьянения;
- самовозгорания (за исключением возгорания электроприборов под напряжением), брожения, гниения или других внутренних и естественных свойств застрахованного имущества или имущества, находящегося в застрахованных строениях, помещениях;
- обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;
- проведения ремонтных и строительных работ в месте страхования;
- хищения застрахованного имущества при его спасании.

По особому соглашению сторон вышепоименованные опасности могут застрахованы за дополнительную страховую премию.

3.5. Страховщик не выплачивает возмещение по косвенным убыткам (штрафы, пени, упущенная выгода, ущерб третьим лицам и т.п.), хотя они и были вызваны страховым случаем.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страхового возмещения. Страховая сумма не может превышать действительную стоимость застрахованного имущества на момент заключения договора страхования.

4.2. Действительная стоимость определяется:

4.2.1. для оборудования, машин, инвентаря, предметов домашнего обихода и личного пользования – в размере суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного погибшему, за вычетом износа;

4.2.2. для зданий и сооружений – в размере стоимости строительства в данной местности здания, сооружения полностью аналогичного погибшему;

4.2.3. для отделки офисов и помещений – в размере затрат на такую же отделку с применением аналогичных по качеству отделочных материалов;

4.2.4. для товаров, изготавливаемых Страхователем (как незавершенных в изготовлении, так и готовых) – в размере издержек производства, необходимых для повторного изготовления погибшего имущества;

4.2.5. для товаров, а также для сырья, закупленного Страхователем – в размере затрат, необходимых для их повторной закупки;

4.2.6. для товарно-материальных ценностей на складе - в размере их инвентарной стоимости.

4.3. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, окажется меньше действительной стоимости застрахованного объекта на момент наступления страхового случая, убытки оплачиваются пропорционально соотношению страховой суммы и действительной стоимости застрахованного объекта («правило пропорции»).

В договоре страхования может быть предусмотрен размер страховой выплаты в пределах страховой суммы без применения «правила пропорции» (договор с «ответственностью по первому риску») с соответствующим изменением ставки страховой премии.

Соответствие страховых сумм и действительной стоимости устанавливается по каждому застрахованному объекту, или совокупности объектов, указанных в договоре страхования.

4.4. Если страховая сумма, 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.

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

4.5. Во всех случаях выплаты страхового возмещения по убыткам не должны в целом превышать страховую сумму.

4.6. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения, если договором не предусмотрено иное. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. При восстановлении или замене пострадавшего имущества, Страхователь имеет право восстановить первоначальные страховые суммы за дополнительную премию.

4.7. В договоре страхования стороны могут указать размер некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизу, освобождающую Страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.

Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере:

- при установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении размера ущерба этой суммы;

- при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы.

4.8. В случае, если в договоре страхования страховая сумма установлена в рублевом эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте, при расчете размеров страховой премии и страхового возмещения в качестве общей страховой суммы используется сумма в рублях, эквивалентная данной сумме в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ:

- при оплате страховой премии (очередного страхового платежа) – на дату оплаты;

- при выплате страхового возмещения – на дату страхового случая или иную дату, установленную в договоре страхования.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

5.2. Общий размер страховой премии по договору страхования определяется как сумма страховых премий по каждому страховому риску (п. 3.2 настоящих Правил). Страховая премия по каждому страховому риску устанавливается, исходя из размеров страховой суммы и страхового тарифа по данному риску.

5.3. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования. Страховщик при определении размера страховой премии применяет базовые страховые тарифы, определяющие страховую премию в зависимости от вида имущества, принимаемого на страхование, характера страхового риска, объема страховых обязательств, срока страхования.

Базовые страховые тарифы (для срока страхования 1 год) приведены в Приложении № 1.

5.4. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, определяемые экспертно в зависимости от факторов, влияющих на степень риска: оснащенности застрахованного помещения, его огнестойкости, технических особенностей объекта, этажности зданий, использования средств пожаротушения, удаленности от ближайшего поста пожарной службы, аварийных и ремонтных служб, наличия средств охраны, собственного объема покрытия, географического положения и других факторов.

5.5. Страховая премия уплачивается единовременным платежом или в рассрочку, порядок которой определяется при заключении договора страхования.

Если Страхователь допустил просрочку уплаты страховой премии или ее очередной части, Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения по страховым случаям, наступившим в период просрочки.

5.6. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера, если в договоре страхования не определено иное:

Срок действия договора в месяцах	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Процент от годового размера страховой премии	20	35	50	60	65	70	75	80	85	90	95	100

5.7. При страховании на год и несколько месяцев, страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страхового взноса за год пропорционально полным месяцам последнего страхового периода, если в договоре страхования не определено иное.

6. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

6.1. Территорией страхования является определенное в договоре страхования место, при нахождении в пределах которого имущество является застрахованным.

6.2. Случаи утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества, произошедшие с ним вне места страхования, страхованием не покрываются и не могут быть признаны страховыми событиями.

7. СРОК СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования вступает в силу после оплаты Страхователем страховой премии (первой части, если договором страхования предусмотрена рассрочка), но не ранее указанной в договоре страхования даты начала действия договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

7.2. Случаи возникновения ущерба могут быть признаны страховыми исключительно в тех случаях, когда они наступили после вступления договора страхования в силу.

7.3. Договор страхования прекращается в случае:

- истечения срока его действия;
- исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- неуплаты Страхователем очередных страховых взносов (если иное не предусмотрено договором страхования);
- ликвидации Страхователя в порядке, установленном действующим законодательством РФ;
- ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством РФ;
- принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- утраты Страхователем (Выгодоприобретателем) имущественного интереса, подлежащего страхованию в соответствии с настоящими Правилами;

- в других случаях, предусмотренных законодательными актами РФ.

При прекращении договора страхования по указанным в настоящем пункте основаниям, за исключением случая выплаты всей страховой суммы, Страховщик возвращает часть уплаченной страховой премии пропорционально периоду времени, оставшемуся до даты окончания действия договора, за вычетом расходов Страховщика на ведение дела.

7.4. Страхователь вправе досрочно расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке, уведомив об этом Страховщика за 30 дней до предполагаемой даты расторжения. В случае досрочного расторжения Договора возврату подлежит страховая премия за не истекший срок действия договора за вычетом расходов Страховщика на ведение дела согласно структуре тарифной ставки и произведенных Страховщиком страховых выплат, пропорционально уплаченной страховой премии, если договором не предусмотрено иное.

Если причиной расторжения стали виновные действия Страховщика, страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме.

7.5. Страховщик вправе потребовать досрочного расторжения договора страхования в случае неисполнения Страхователем своих обязательств по договору, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством и Правилами. При этом Страховщик вправе отказать Страхователю в возврате соответствующей части уплаченной страховой премии.

8. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается на основании письменного (Приложение № 2) или устного заявления Страхователя. Заявление должно содержать все необходимые сведения о заявляемых на страхование объектах и предметах. Заявление является неотъемлемой частью договора страхования, при этом Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность представленной в заявлении информации.

8.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества.

Страхователь обязан также дать ответы на все поставленные ему Страховщиком с целью определения степени риска вопросы в отношении страхуемого имущества.

Предоставление Страхователем недостоверных сведений дает Страховщику право досрочно расторгнуть договор страхования и влечет за собой освобождение Страховщика от обязательств по выплате страхового возмещения.

8.3. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа (Приложения № 3), либо вручения (Приложение № 4) Страховщиком Страхователю на основании его Заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

8.4. Договор страхования заключается:

- на один год;
- на определенный срок в месяцах.

При страховании на определенный срок неполный месяц принимается за полный, если в договоре страхования не определено иное.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. Страхователь обязан немедленно, как только это станет ему известно, сообщить Страховщику о всех существенных изменениях в принятом на страхование риске, например, 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 ли убытки возмещению, выходе из строя пожарной, охранной сигнализаций, уменьшении численности охраны, складировании огнеопасных материалов в помещении, для этого не предназначенном, и т.д.

9.2. После заключения договора страхования Страхователь не имеет права предпринимать или допускать какие-либо действия, ведущие к повышению степени риска. Если ему станет известно о каких-либо обстоятельствах, ведущих к повышению степени риска, он обязан незамедлительно известить Страховщика об этом.

9.3. В случае повышения степени риска Страховщик имеет право потребовать перезаключения договора страхования на условиях, соответствующих новой степени риска. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) откажется от изменения условий договора, Страховщик вправе потребовать его расторжения и не несет ответственности за случаи, произошедшие после увеличения степени риска.

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

10. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

10.1. Страхователь обязан информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных в отношении страхуемого Страховщиком имущества с другими страховыми организациями.

10.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждой страховой организацией, а Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, составляющей его долю.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Права и обязанности сторон по договору страхования устанавливаются на основании настоящих Правил и могут быть изменены и дополнены в договоре в той мере, в которой это право предоставлено Правилами и действующим законодательством.

11.2. Страховщик обязан:

- соблюдать положения настоящих Правил и условия договора страхования;
- выдать Страхователю договор страхования (полис) с приложением настоящих Правил в установленный срок;
- при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;
- не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе).

11.3. Страхователь обязан:

- соблюдать положения настоящих Правил и условия договора страхования;
- незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х календарных дней, считая с момента, когда он узнал или должен был бы узнать о событии, имеющем признаки страхового случая, письменно известить об этом Страховщика или его представителя;
- незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях страхового риска;
- принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества. Если это представляется возможным, Страхователь должен запросить у Страховщика инструкции, которые ему следует выполнять;
- 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;
- по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества;
- в случае гибели или повреждения имущества, оборудования и товаров на складе предоставить Страховщику описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества. Эти описи должны предоставляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая. Описи составляются с указанием стоимости поврежденных предметов на день убытка, расходы по составлению описей несет Страхователь;
- сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая. Страхователь имеет право изменять картину убытка только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об убытке.

11.4. Страховщик и его представители имеют право участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры, однако эти действия Страховщика или его представителей не могут рассматриваться, как признание его обязанности выплачивать страховое возмещение. Если Страхователь препятствует этому, страховое возмещение сокращается в той мере, в которой это привело к увеличению убытка.

11.5. Представитель Страховщика вправе приступить к осмотру пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. Страхователь не вправе препятствовать ему в этом.

12. УМЫСЕЛ СТРАХОВАТЕЛЯ

12.1. Если работники Страхователя или Выгодоприобретателя умышленно совершат или допустят действия, ведущие к возникновению убытка, или умышленно введут Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин или размера убытка, Страховщик полностью освобождается от обязанности выплачивать Страхователю страховое возмещение по этому убытку, а если возмещение было к этому моменту выплачено, то оно подлежит возврату.

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ И ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ

13.1. Страховое возмещение подлежит выплате после того, как полностью будут установлены причины и размер убытка. Страхователь обязан предоставить Страховщику все необходимые документы, подтверждающие причины и размер убытка, в том числе:

а) для доказательства страхового интереса: документы, подтверждающие право собственности, (владения, распоряжения, пользования), аренды Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество и прочие документы;

б) для доказательств наличия страхового случая: официальные акты соответствующих государственных органов (милиции, пожарного надзора, метеослужб и т.д.) с указанием причины страхового случая;

в) для доказательств размера претензии по убытку: акты осмотра поврежденного имущества аварийным комиссаром, акты экспертизы, оценки и тому подобные документы, составленные согласно законам или обычаям того места, где определяется убыток, документы, подтверждающие произведенные расходы, счета и калькуляции по убытку;

г) другие документы, указанные в Дополнительных условиях №№ 1-8 к настоящим Правилам и в договоре страхования.

В договоре страхования могут быть оговорены конкретные виды документов, необходимые для рассмотрения ущерба в том или ином случае. Непредоставление таких документов дает Страховщику право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденной такими документами.

13.2. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы и не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу.

13.3. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра и действительной стоимости пострадавшего имущества, страховых сумм и других документов, подтверждающих размер ущерба.

13.4. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и 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 после проведения экспертизы.

13.5. Страховое возмещение выплачивается Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение 15 рабочих дней с момента представления Страхователем всех оговоренных в п. 13.1 настоящих Правил и/или в договоре страхования документов и окончательного согласования суммы выплаты.

По соглашению сторон в договоре страхования могут быть установлены иные сроки страховой выплаты.

13.6. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка - до окончания расследования.

13.7. Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового случая имущества, хотя бы и поврежденного. Стоимость остатков такого имущества, пригодных к использованию, подлежит вычету из суммы страхового возмещения.

13.8. Страховое возмещение выплачивается:

- при полной гибели всего застрахованного имущества - в размере страховой суммы, за вычетом стоимости пригодных к использованию остатков;

- при частичной гибели застрахованного имущества - в той части страховой стоимости имущества, которая приходится на погибшую часть имущества, за вычетом стоимости пригодных к использованию остатков;

- при повреждении имущества - в размере восстановительных расходов в пределах страховой суммы;

- при спасании имущества – в части целесообразно произведенных расходов на спасание и сохранение имущества, пропорциональной отношению страховой суммы к страховой стоимости, если в договоре страхования не оговорена возможность оплаты этих расходов в более высоком размере.

13.9. Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы по установлению размеров (калькуляции) ущерба и страховой выплаты;
- 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 то состояние, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

13.10. В случае, если страховая сумма по договору страхования окажется меньше страховой стоимости имущества, убытки от частичной гибели или повреждения имущества, возмещаются в соответствии с п. 4.3 настоящих Правил.

13.11. Полная гибель застрахованного имущества имеет место, если восстановительные расходы, с учетом расходов по спасанию и сохранению, превышают 80% от действительной стоимости застрахованного имущества (его составной части).

13.12. В случае выплаты страхового возмещения при полной гибели всего застрахованного имущества или его части, Страховщик вправе потребовать передачи прав собственности на остатки погибшего имущества.

13.13. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах оплаченной суммы 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 передачи 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.

13.14. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

13.15. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если в течение срока исковой давности после окончания договора страхования обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

14. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

14.1. Изменение договора страхования возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором, при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

14.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

14.3. При внесении изменений в договор страхования обязательства сторон сохраняются в измененном виде.

14.4. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, установленного действующим законодательством РФ.

15.2. Возникшие между Страховщиком и Страхователем споры по договору страхования разрешаются путем переговоров сторон, а при недостижении согласия - в судебном или арбитражном порядке.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1 по страхованию от стихийных бедствий

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами и Дополнительными условиями № 1 Страховщик предоставляет гарантию возмещения убытков от гибели и повреждения застрахованного имущества вследствие нижеперечисленных причин (как всех, так и по отдельности):

- а) землетрясения, извержения вулкана, действия подземного огня, удара молнии;
- б) оползня, оседания грунта, горного обвала, камнепада;
- в) цунами;
- г) бури, вихря, урагана, смерча;
- д) наводнения, затопления;
- е) града.

2. Убытки от землетрясения подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

3. Убытки от оползня, оседания или иного движения грунта, горного обвала, камнепада не подлежат возмещению в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

4. Убытки от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 60 км/час. Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Гидрометцентра России.

Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча.

5. Не подлежат возмещению убытки от повреждения застрахованного имущества водой, если они не вызваны непосредственно одним из перечисленных в п. 1 настоящих Дополнительных условий стихийных бедствий, например, убытки вследствие повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыши и т.д.

6. Если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества явилась их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой ветхость застрахованных зданий и сооружений повлияла на размер убытка. Если Страхователь докажет, что ветхость строений не оказала влияния на размер убытка, обязанность Страховщика выплачивать возмещение сохраняется.

7. Если договором страхования не предусмотрено иного в отношении дополнительного страхования от стихийных бедствий, в остальном действуют Правила.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 2

по страхованию убытков от взрыва

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами и Дополнительными условиями № 2, Страховщик предоставляет гарантию возмещения убытков от гибели и повреждения застрахованного имущества вследствие взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств.

2. Взрыв - это стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению. Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вовне резервуара.

Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, покрываются страхованием и в том случае, если стенки его не имеют разрывов. Страхованием не покрываются убытки, причиненные вакуумом или разрежением газа в резервуаре.

3. Убытки, причиненные двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания, страхованием не покрываются.

4. Убытки от взрывов динамита или иных взрывчатых веществ подлежат возмещению только при уплате дополнительной страховой премии в связи с увеличением степени риска.

5. Под взрывчатыми веществами подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

6. Страховое покрытие по убыткам от взрыва предоставляется только в дополнение к заключенному основному договору страхования от огня.

7. Если договором страхования не предусмотрено иного, в отношении дополнительного страхования от взрыва действуют Правила.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 3

по страхованию имущества от повреждения водой в результате аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения и проникновения из соседних помещений

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами и Дополнительными условиями № 3, Страховщик предоставляет гарантию возмещения убытков от:

- уничтожения и повреждения застрахованного имущества водой вследствие внезапной аварии водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных (сплинклерных) систем, а также внезапного и не вызванного необходимостью включения последних;

- затопления водой из соседних помещений.

2. При страховании зданий и сооружений страховая защита в пределах страховой суммы предоставляется также в отношении:

- а) расходов по устранению угрозы затопления при внезапных поломках трубопроводов и перечисленных в п. 1 систем, находящихся внутри застрахованных зданий, строений. Если при этом возникает необходимость замены труб, то по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух метров поврежденного участка труб;

- б) расходов по размораживанию трубопроводов под давлением, а также соединенных непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д. Такие расходы возмещаются только в тех случаях, когда замерзание трубопроводов и сопряженных с ними систем произошло в результате внезапных и непредвиденных обстоятельств.

3. Не подлежат возмещению расходы по ремонту или замене, а также размораживанию трубопроводов или иных частей водопроводных, отопительных, канализационных или противопожарных систем, находящихся вне застрахованных зданий и помещений.

4. Убытки от внезапного включения противопожарных сплинклерных систем покрываются, если только они не явились следствием:

- а) высокой температуры, возникшей при пожаре;

- б) ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;

- в) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих сплинклерных систем;

г) строительных дефектов или дефектов самих сплинклерных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.

5. Страхованием не покрываются:

а) убытки от повреждения застрахованного имущества водой, если они произошли не по одной из указанных в п. 1 причин, например, при повреждении дождевой или талой водой, уборке и чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

б) убытки, явившиеся следствием естественного износа, коррозии или ржавления указанных в п. 1 систем;

в) косвенные убытки, такие как упущенная выгода, потеря прибыли, потеря воды, пара или тепла и т.д.;

г) убытки, причиненные товарам на складе, если они хранятся в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии от поверхности пола меньшем, чем установлено правилами хранения для данного вида товара;

6. Страхователь обязан:

а) обеспечить нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в застрахованных зданиях и сооружениях, их своевременное техническое обслуживание и ремонт;

б) отключить и обеспечить своевременное освобождение от воды и пара вышеуказанных систем в случае освобождения застрахованных зданий и сооружений для капитального ремонта или для иных целей на срок более 60-ти дней.

7. Если Страхователь не выполнит указанные в п. 6 обязанности, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к увеличению размера убытка.

8. Страховое покрытие по убыткам от повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем предоставляется только в дополнение к заключенному основному договору страхования от огня.

9. Если договором страхования не предусмотрено иного, в отношении настоящего дополнительного страхования в остальном действуют Правила.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 4 по страхованию имущества от повреждения

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами и Дополнительными условиями № 4, Страховщик предоставляет гарантию возмещения убытков от гибели и повреждения застрахованного имущества по причинам, отличным от оговоренных в п.п. 3.3.1 – 3.3.7 Правил.

2. По настоящим Дополнительным условиям договор страхования может быть заключен в отношении недвижимости и движимого имущества, находящегося в пределах места страхования.

3. Страховым случаем признается гибель или повреждение застрахованного имущества в результате механического воздействия на него сторонних сил и предметов, в случаях иных, от оговоренных в п.п. 3.2.1 – 3.2.5, 3.2.7 Правил. Страховым случаем признаются, не ограничиваясь этим, гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

- наезда транспортных средств;
- попадания посторонних предметов;
- проведения погрузочно-разгрузочных работ;
- монтажа и наладки оборудования.

По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех, так и от отдельных опасностей.

4. Не признается страховым случаем поломка машин и оборудования в результате проявления их внутренних свойств и дефектов, изношенности частей и агрегатов, нарушения правил эксплуатации.

5. Если договором страхования не предусмотрено иного, в отношении дополнительного страхования от повреждения в остальном действуют Правила.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 5

по страхованию от противоправных действий третьих лиц

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами и настоящими Дополнительными условиями № 5, Страховщик предоставляет гарантию возмещения убытков от гибели, повреждения и утраты застрахованного имущества вследствие следующих опасностей (как всех, так и по отдельности):

- 1.1. кражи со взломом;
- 1.2. грабежа, разбоя;
- 1.3. хулиганства, вандализма.
- 1.4. умышленного повреждения застрахованного имущества третьими лицами.

Кража со взломом в смысле договора страхования имеет место, если злоумышленник проникает в застрахованные помещения, взламывая двери, люки, окна, стены или перекрытия с применением отмычек, поддельных ключей, монтировок или иных технических средств. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Одного факта исчезновения имущества с места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей. Факт использования отмычек или поддельных ключей может быть признан только на основании экспертизы, проведенной соответствующим подразделением органов внутренних дел.

2. Страхованием не покрывается ущерб, явившийся следствием умышленных действий лиц, работающих у Страхователя, за исключением случая, когда осуществление и подготовка кражи со взломом или грабеж, разбой проводились в то время, когда доступ в застрахованные помещения для этих лиц был закрыт.

3. Если договором страхования предусмотрено специальное страхование для личного имущества лиц, работающих у Страхователя, то такое страхование распространяется только на предметы, которые эти лица обычно используют при исполнении ими своих служебных обязанностей. Страхованием не покрываются наличные деньги, ценные бумаги и средства транспорта, принадлежащие лицам, работающим у Страхователя.

Страхование в отношении вышеуказанного имущества действует только в том случае, если в отношении этого же имущества не заключено иных договоров страхования.

4. При страховом случае, вызванном кражей, грабежом или разбоем, дополнительно подлежат возмещению расходы (в пределах страховой суммы, с учетом суммы возмещения по похищенному имуществу):

4.1. по устранению повреждений, причиненных страховым случаем:

- крышам, потолкам, стенам, полам, замкам, окнам или защитным решеткам зданий, являющимися в соответствии с договором страхования местами страхования;
- отдельно стоящим рекламным стендам или витринам, если они расположены в непосредственной близости от места страхования;

4.2. по замене замков или ключей к помещениям, ключи от которых были утрачены вследствие страхового случая, за исключением ключей от кассовых сейфов и бронированных комнат.

5. Страхованием покрываются убытки, причиненные изъятием, повреждением или уничтожением только того застрахованного имущества, которое в момент совершения противоправных действий третьими лицами находилось в пределах территории страхования, указанной в договоре.

6. В дополнение к положениям раздела 9 Правил при страховании от кражи со взломом повышением степени риска считается:

6.1. устранение или замена на менее надежные хранилища, предусмотренные для ценного имущества, или понижение степени надежности мест хранения;

6.2. ремонт или переоборудование застрахованных зданий и помещений, а также ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованным, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;

6.3. освобождение на длительный срок (свыше 60 дней) помещений, непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к застрахованным;

6.4. прекращение хозяйственной деятельности Страхователя на длительный (свыше 60 дней) срок;

6.5. непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях и хранилищах на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

7. Страхователь обязан незамедлительно сделать все возможное для устранения обстоятельств, повышающих степень риска, а при невозможности этого - принять по согласованию с Страховщиком дополнительные меры безопасности.

8. В дополнение к положениям раздела 11 Правил Страхователь обязан:

8.1. исполнять предусмотренные законами, нормативными актами или договорами страхования правила охраны имущества и хранения ценностей;

8.2. во внерабочее время обеспечивать запираение застрахованных помещений и хранилищ, а в местах хранения ценностей принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной для этих мест договором страхования или иными нормативными актами;

8.3. незамедлительно известить о происшествии соответствующие органы внутренних дел;

8.4. передать органам внутренних дел список похищенного имущества.

9. В случае, если Страхователю станет известно место нахождения утраченного вследствие страхового случая имущества, он обязан незамедлительно известить об этом Страховщика.

10. Если утраченное застрахованное имущество возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии до выплаты Страховщиком страхового возмещения, страховое возмещение не выплачивается.

11. Если утраченное застрахованное имущество возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии после выплаты страхового возмещения, Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную от него сумму возмещения.

12. Если утраченное застрахованное имущество возвращено Страхователю в поврежденном состоянии, Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с положениями раздела 13 Правил.

13. Если договором страхования не предусмотрено иное, в отношении настоящего дополнительного страхования в остальном действуют Правила.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 6

по страхованию убытков от перерыва в производстве

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями № 6, Страховщик предоставляет гарантию возмещения убытков в результате перерыва в производстве, наступившего вследствие случаев, признанных страховыми согласно п.п. 3.2.1 – 3.2.7 настоящих Правил.

Данная страховая защита может быть предоставлена в договоре исключительно как дополнительная к страхованию имущества, от гибели, повреждения и утраты которого (далее «материального ущерба») может наступить перерыв в производстве.

2. Если производство или коммерческая деятельность Страхователя, указанная в договоре страхования, полностью или частично прекращается вследствие наступления материального ущерба, перерыв в производстве считается наступившим.

3. В договоре страхования может быть установлен временной интервал с момента остановки производства (коммерческой деятельности) до возобновления деятельности предприятия (организации), в течение которого убытки от простоя не возмещаются (временная франшиза).

4. Убытки от перерыва в производстве могут быть также застрахованы 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 по договорам аренды, найма или иным образом, при условии, что такое оборудование или имущество в момент наступления материального убытка использовалось Страхователем в своей хозяйственной деятельности, а также 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 мест страхования, даже если такие здания не принадлежат Страхователю и не являются застрахованными у Страховщика, а используются Страхователем по договорам аренды, найма или подобным им договорам, при условии, что в отношении всего остального имущества, находящегося в данном месте страхования в момент наступления страхового случая существовала страховая защита как от материальных убытков, так и от убытков от перерыва в производстве;

4.3. вследствие прекращения подачи электроэнергии, тепла и воды на застрахованные объекты вследствие аварий на объектах энерго- и водоснабжающих организаций;

4.4. вследствие несвоевременной доставки, непоставки сырья, оборудования и комплектующих на предприятие Страхователя по причине аварий и других чрезвычайных обстоятельств на объектах

поставщика или перевозочных средствах (пожара, стихийных бедствий, противоправных действий третьих лиц, и других опасностей, оговоренных в договоре страхования).

При этом на Страхователя возлагается обязанность доказательства того, что поставщик не мог быть оперативно заменен.

5. Если материальный убыток, повлекший перерыв в производстве, вызван уничтожением, исчезновением или повреждением имущества, не покрываемого страхованием по настоящим Правилам, убытки от такого перерыва в производстве страхованием не покрываются и возмещению не подлежат. Исключение составляет случай, оговоренный в п. 4.2 настоящих дополнительных условий.

6. По договору страхования убытков от перерыва в производстве могут быть застрахованы:

6.1. потеря ожидаемой прибыли от хозяйственной деятельности Страхователя в результате наступления перерыва в производстве;

6.2. неизбежные постоянные затраты Страхователя в период простоя, прямо не связанные с функционированием производства.

7. Под ожидаемой прибылью подразумевается балансовая выручка-нетто, ожидаемая от реализации товаров и услуг за возмещаемый период, за вычетом постоянных и переменных затрат Страхователя в этот период, где:

7.1. возмещаемый период – устанавливаемый в договоре страхования максимальный срок перерыва в производстве, покрываемый страхованием. Страховщиком возмещаются застрахованные убытки, полученные исключительно за время простоя, равному возмещаемому периоду;

7.2. постоянные затраты Страхователя - произведенные в период простоя и не зависящие от состояния производства неизбежные расходы. К таким расходам относятся:

- плата за электроэнергию, воду, отопление и прочие коммунальные услуги, не используемые непосредственно в производственном процессе;

- расходы на содержание охраны;

- арендная плата;

- заработная плата работников, подлежащая выплате за вынужденный простой в соответствии с действующим законодательством;

- другие подтвержденные и обоснованные, независимые от состояния производства расходы.

8. Страховые суммы при страховании по настоящими Дополнительным условиям устанавливаются в следующем порядке:

8.1. при страховании недополученной прибыли – не менее базы для расчета ожидаемой прибыли. Базой для расчета ожидаемой прибыли служит прибыль (балансовая выручка-нетто от реализации товаров и услуг за вычетом постоянных и переменных затрат), полученная Страхователем за период времени, равный возмещаемому периоду, вплоть до момента остановки производства. Однако, страховая сумма может превышать размер базы расчета ожидаемой прибыли лишь при условии устойчивого роста реализации продукции и услуг вплоть до остановки производства;

8.2. при страховании постоянных затрат – не менее фактически произведенных и документально подтвержденных Страхователем постоянных затрат за период времени, равный периоду возмещения, вплоть до момента остановки производства.

9. Не могут быть признаны постоянными и не покрываются страхованием:

9.1. налоги на продажу, с оборота и аналогичные им налоги и сборы, акцизы, таможенные пошлины, а также чрезвычайные налоги и сборы с капитала и основных фондов;

9.2. расходы по приобретению сырья, полуфабрикатов, материалов и энергоносителей, используемых в хозяйственной деятельности Страхователя;

9.3. выплачиваемые на основе оборота или объема продаж лицензионные и авторские вознаграждения, а также вознаграждения изобретателям и страховые премии;

9.4. расходы по перевозке товаров, отправляемых и получаемых Страхователем, и связанные с ними расходы;

9.5. расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к застрахованной хозяйственной деятельности Страхователя, таким как операции с ценными бумагами, земельными участками или операции со свободными денежными средствами или капиталами, а также прибыль от таких операций;

9.6. неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции, 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 такое невыполнение не явилось непосредственным следствием наступившего перерыва в застрахованной хозяйственной деятельности;

9.7. прочие расходы, не связанные собственно с производственной деятельностью.

10. Страховщик не несет ответственности и не выплачивает возмещение по убыткам, если:

10.1. во время застрахованного перерыва в производстве наступают события, носящие чрезвычайный характер и увеличивающие период перерыва в производстве - в той мере, в которой наступление таких событий привело к увеличению убытка от перерыва в производстве;

10.2. увеличение убытка произошло в связи с расширением или обновлением производства по сравнению с его состоянием непосредственно перед наступлением материального убытка;

10.3. имели место чрезвычайные задержки в восстановлении и возобновлении производства, связанные, например, с ведением дел в суде, выяснением отношений собственности, владения, аренды или найма имущества и т.д.;

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

10.5. восстановление имущества или возобновление производства задерживается в связи с тем, что административными органами или иными органами власти накладываются какие-либо ограничения в отношении восстановительных работ или хозяйственной деятельности Страхователя;

10.6. убыток от перерыва в производстве увеличивается из-за того, что использование неповрежденной материальным убытком части имущества становится невозможным в результате повреждения, уничтожения или утраты остальной части имущества.

11. Страхованием покрываются убытки от перерыва в производстве в течение всего периода такого перерыва, но не свыше возмещаемого периода, начиная с даты наступления материального убытка, повлекшего за собой такой перерыв.

После выплаты Страховщиком страхового возмещения по убыткам от перерыва в производстве страховая сумма по данному риску уменьшается на сумму выплаченного возмещения.

12. Если в отношении части имущества Страхователем заключены договоры страхования от огня и других опасностей с другими страховщиками, Страхователь обязан поставить Страховщика в известность о таких договорах страхования. Страховая сумма по дополнительному страхованию убытков от перерыва в производстве может в отдельных случаях устанавливаться с учетом страховых сумм по имуществу, застрахованному не у Страховщика.

13. При определении суммы страхового возмещения подлежат учету все факторы, которые могли бы повлиять на ход и на результаты хозяйственной деятельности, если бы она не была прервана вследствие материального убытка.

14. Дополнительные расходы по восстановлению хозяйственной деятельности в период перерыва в производстве и потеря прибыли возмещаются лишь в той мере, в которой они были бы покрыты доходами от застрахованной хозяйственной деятельности за период перерыва в производстве, если бы этот перерыв не наступил.

15. Расчет сумм страхового возмещения по настоящему дополнительному страхованию производится в следующем порядке:

15.1. недополученная ожидаемая прибыль возмещается в размере части прибыли, полученной в равный возмещаемому периоду отрезок времени до момента наступления перерыва в производстве, пропорциональной отношению фактического срока перерыва в производстве к возмещаемому периоду.

15.2. неизбежные постоянные затраты Страхователя возмещаются в размере фактических расходов, произведенных во время перерыва в производстве, подтвержденных бухгалтерской отчетностью.

16. Страхователь обязан вести бухгалтерский учет и предоставить по требованию Страховщика все бухгалтерские книги или иные документы, необходимые для определения размеров страхового возмещения.

Кроме того, Страхователь обязан хранить инвентарные описи (ведомости) основных фондов за последние три года таким образом, чтобы исключить их одновременное уничтожение.

17. По договору страхования подлежат возмещению расходы, производимые Страхователем в целях предотвращения или уменьшения убытков от перерыва в производстве в том случае, если:

17.1. с их помощью сокращается размер страхового возмещения, которое должен выплатить Страховщик;

17.2. они произведены с ведома и по получении предварительного письменного согласия Страховщика.

18. Не подлежат возмещению расходы:

18.1. выгоду от которых Страхователь получает и по истечении возмещаемого периода;

18.2. издержки Страхователя, не покрываемые страхованием по договору страхования;

18.3. если они в сумме с выплаченным возмещением превышают страховые суммы, установленные в соответствии с п. 8 настоящих Дополнительных условий, за исключением тех случаев, когда такие расходы производились по письменному указанию Страховщика.

19. Если Страхователь или один из руководящих сотрудников Страхователя умышленно или по грубой неосторожности совершит или допустит действия, ведущие как к возникновению материального убытка, так и убытка от перерыва в производстве, или умышленно введет Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин или размера убытка, Страховщик полностью освобождается от обязанности выплачивать Страхователю страховое возмещение по этому убытку.

20. Страховщик не несет ответственности по незначительным убыткам от перерыва в производстве, последствия которых могут быть устранены без существенных затрат.

Договором страхования для этих целей может быть предусмотрена франшиза, т.е. та сумма, в пределах которой убытки от перерыва в производстве подлежат оплате самим Страхователем.

21. Убытки от застрахованного перерыва в производстве подлежат возмещению даже в том случае, если этот перерыв продолжается и после окончания договора страхования, но в рамках возмещаемого периода.

22. Если договором страхования не предусмотрено иного, в отношении дополнительного страхования убытков от перерыва в производстве в остальном действуют Правила.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 7

по страхованию машин, механизмов и оборудования от поломок

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами и настоящими Дополнительными условиями № 7, Страховщик предоставляет гарантию возмещения убытков от непредвиденного и внезапного выхода из строя различных машин, механизмов, оборудования и прочих технических устройств, наступившего в результате:

1.1. поломки деталей, агрегатов и схем вследствие внутренних дефектов материалов и конструкций;

1.2. непрогнозируемого и внезапного выхода на нерасчетные режимы работы;

1.3. ошибки, неосторожности технического персонала;

1.4. разрыва тросов, ремней;

1.5. столкновения с другими предметами, в том числе при падении;

1.6. заклинивания и засора посторонними предметами;

1.7. гидравлического удара;

1.8. самовозгорания, взрыва источника энергии;

1.9. поломки регуляторов и защитных устройств;

1.10. электрической индукции, блуждающих волн, воздействия магнетизма;

1.11. взрыва электронных ламп и трубок.

По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех, так и от отдельных опасностей.

2. По соглашению сторон за дополнительную плату Страховщик может предоставить гарантию возмещения убытков от:

2.1. произведенного вовремя обновления расходных материалов (масла, горючего и т.д.) и объектов, подлежащих регулярной замене (резцы, сверла и т.д.);

2.2. порчи продуктов и других скоропортящихся товаров при поломке холодильного оборудования.

3. В любом случае не возмещается ущерб, наступивший в случаях, указанных в п. 3.4 Правил, а также:

3.1. вследствие производственных или приобретенных дефектов, о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) знали или должны были знать к моменту поломки;

3.2. вследствие естественного износа;

3.3. косвенные убытки (упущенная прибыль, штрафы и неустойки и т.д.).

4. Страховая сумма устанавливается в размере стоимости замены страхуемого объекта, включая стоимость доставки запасных частей, ремонта и наладки.

5. Если договором страхования не предусмотрено иного, в отношении дополнительного страхования машин от поломок в остальном действуют Правила.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 8

по страхованию на случай боя оконных стекол, зеркал и витрин

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями № 8, Страховщик предоставляет гарантию возмещения убытков в результате случайного разбития (боя) оконных и дверных стекол, зеркал, витрин и других аналогичных изделий из стекла, а также их боя в результате преднамеренных действий третьих лиц.

2. Объектами страхования в соответствии с настоящими Дополнительными условиями являются оконные и дверные стекла, стеклянные стены, зеркала, витрины или аналогичные изделия из стекла, вставленные в оконные или дверные рамы, или смонтированные в местах их крепления, как конструктивные элементы (элементы отделки, интерьера) зданий, сооружений, помещений и других объектов недвижимости.

3. По соглашению сторон на основе настоящих Дополнительных условий могут быть также застрахованы световые рекламные установки из стеклянных деталей и неоновых или иных аналогичных ламп.

4. По соглашению сторон страхованием также могут быть покрыты расходы, связанные с:

4.1. временной заменой разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;

4.2. монтажом и демонтажом предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решетки и т.п.);

4.3. арендой и монтажом строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на верхних этажах,

4.4. окраской, росписью, гравировкой или иным украшением разбитых стекол;

4.5. монтажом и сборкой световых рекламных установок взамен разбитых.

5. Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие:

5.1. удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;

5.2. случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;

5.3. повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (например, царапины или сколы);

5.4. повреждения стекол в зданиях, в которых проводятся строительно-монтажные работы или ремонтные работы, если договором страхования не предусмотрено иное;

5.5. пожара, удара молнии или взрыва.

6. Страхователь обязан в отношении застрахованных стекол соблюдать следующие правила эксплуатации и содержания:

6.1. не допускать оттаивание или размораживание застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок и т.д.), а также горячей водой;

6.2. располагать отопительные приборы или рекламные световые установки на расстоянии не менее 30 см от застрахованных стекол.

7. В случае передачи помещения в аренду, Страхователь обязан проинформировать арендатора о вышеуказанных правилах. Нарушение вышеуказанных правил приравнивается к грубой неосторожности.

8. После восстановления разбитых стекол договор страхования остается в силе в отношении стекол, замена которых была произведена без какого-либо улучшения, при условии, что Страхователь доплатит страховой взнос по замененным стеклам за период от даты их восстановления до конца срока действия договора страхования.

9. Если договором страхования не предусмотрено иное, в остальном действуют Правила.

**Базовые тарифные ставки
по комбинированному страхованию имущества предприятий
(страхование имущества предприятий, страхование от перерыва в производстве)
(в % от страховой суммы)**

№ п/п	Наименование риска	Тарифные ставки, в %
1	«ПОЖАР», «УДАР МОЛНИЙ», «ВЗРЫВ БЫТОВОГО ГАЗА»	0,21
2	«ПАДЕНИЕ ЛЕТАТЕЛЬНЫХ АППАРАТОВ»	0,01
3	«СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ»	0,04
4	«ВЗРЫВ»	0,05
5	«ЗАЛИВ»	0,09
6	«ПОВРЕЖДЕНИЕ»	0,05
7	«ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ»	0,13
8	«ПЕРЕРЫВ В ПРОИЗВОДСТВЕ»	0,21
9	«ПОЛОМКА МАШИН»	0,21
10	«БОЙ СТЕКОЛ»	2,83

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие (от 1,01 до 10,0) или понижающие (от 0,01 до 0,99) коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска: специфики производственной деятельности предприятия, состояния систем жизнеобеспечения, вида имущества, наличие охранной и противопожарной систем и сигнализации и других факторов риска. Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчета страховой премии.

Обоснование факторов риска и размера примененных повышающих или понижающих коэффициентов производится Страховщиком в договоре страхования.