

Утверждено:

Советом директоров ЗСАО «ЛЕКСГАРАНТ»  
Протокол № 2 от "26" января 2005 г.

Председатель совета директоров



(В.Н. Кривенцов)

## ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

### ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объекты страхования
4. Страховой риск. Страховые случаи
5. Страховая сумма. Франшиза
6. Страховой тариф. Страховая премия.
7. Заключение, исполнение и прекращение договора страхования
8. Права и обязанности сторон договора страхования
9. Взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая
10. Определение размера убытков и порядок страховой выплаты
11. Случаи отказа в страховой выплате
12. Порядок разрешения споров

#### 1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила составлены в соответствии с законодательством Российской Федерации и регулируют отношения между Страховщиком и Страхователем по договорам страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц.

1.2. По договору страхования страховая организация (Страховщик), обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить (произвести страховую выплату) другой стороне (Страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки объекту страхования в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.3. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, они становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для сторон – участников этого договора.

#### 2. Субъекты страхования

2.1. По настоящим Правилам субъектами страхования – сторонами договора страхования – признаются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель.

2.2. Страховщик – Закрытое страховое акционерное общество «ЛЕКСГАРАНТ», имеющее лицензию на осуществление страхования, выданную органом страхового надзора.

2.3. Страхователь – юридическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования, либо являющееся страхователем по закону.

2.4. Выгодоприобретатель – иное юридическое лицо, в пользу которого Страхователь имеет право заключить договор страхования.

### **3. Объекты страхования**

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом, вследствие его гибели, повреждения и/или пропажи.

3.2. Под имуществом понимается недвижимое и движимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности или иных законных основаниях.

3.3. Если иное не обусловлено в договоре страхования, страхование не распространяется на:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валютах;
- б) акции, облигации и другие ценные бумаги;
- в) рукописи, планы, чертежи, бухгалтерские и деловые книги;
- г) модели, макеты, образцы, формы;
- д) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- е) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем;
- ж) марки, монеты, денежные знаки;
- з) культурные ценности;
- и) взрывчатые вещества;
- к) товары на хранении или на комиссии;
- л) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины и оборудование;
- м) имущество, находящееся на территории страхования, но не принадлежащее Страхователю.

3.4. Страхование имущества, перечисленного в п. 3.3. может быть заключено по особому соглашению сторон.

3.5. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях и на том земельном участке, которые указаны в договоре страхования (территория страхования).

Если застрахованное имущество изымается с территории страхования, действие договора в отношении такого имущества прекращается.

### **4. Страховые риски. Страховые случаи**

4.1. Страховым риском, на случай наступления которого проводится страхование по настоящим Правилам, является предполагаемое событие, предусмотренное договором страхования, повлекшее причинение вреда застрахованному имуществу.

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

4.2. По договору страхования Страховщик предоставляет страховую защиту от риска гибели и/или повреждения имущества вследствие пожара, удара молнии, взрыва газа, употребляемого для бытовых целей.

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

4.3. По соглашению сторон договора страхования могут быть застрахованы риски, связанные с повреждением или гибелью имущества вследствие:

- 4.3.1. аварии водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем;
- 4.3.2. боя оконных стекол, зеркал и витрин;

- 4.3.3. взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;
- 4.3.4. воздействия ударной (звуковой) волны в связи с полетом летательного аппарата;
- 4.3.5. кражи со взломом и грабежа;
- 4.3.6. наезда транспортного средства;
- 4.3.7. падения летательных аппаратов или частей и предметов с них;
- 4.3.8. противоправных действий третьих лиц;
- 4.3.9. стихийных бедствий (землетрясений, извержения вулкана, действия подземного огня, оползня, горного обвала, бури, вихря, урагана, наводнения, града, ливня и т.п.);
- 4.3.10. иных причин.

4.4. Страхование рисков, перечисленных в п. 4.3.1.-4.3.3, 4.3.5. и 4.3.9. регламентируется соответствующими Дополнительными условиями к настоящим Правилам.

4.5. Договор страхования может быть заключен по совокупности названных в п.п. 4.2.-4.3. страховых рисков или любой их комбинации.

4.6. Страховым случаем является событие, названное в пп 4.2. –4.3., произошедшее в период действия договора страхования, приведшее к гибели и/или повреждению застрахованного имущества и повлекшее обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

4.7. Страховщик возмещает Страхователю разумные и целесообразно произведенные расходы, направленные на предотвращение или уменьшение возможных убытков, на принятие мер по спасанию имущества, тушению пожара или на предупреждение его распространения. Однако, сумма возмещения по этим расходам, вместе с суммой страхового возмещения за поврежденное или погибшее имущество не может превышать установленную договором страхования страховую сумму.

4.8. По особому соглашению сторон договора страхования Страховщик может принять на свою ответственность возмещение убытков, явившихся следствием наступления страховых случаев, указанных в п.п.4.2.-4.3.:

- 4.8.1. перерывы в производстве и торговле;
- 4.8.2. потеря поступлений арендной или квартирной плат;
- 4.8.3. потеря прибыли;
- 4.8.4. расчистка территории и слом строений;
- 4.8.5. иные косвенные убытки.

4.9. Страхование, указанное в п. 4.8.1., регламентируется соответствующими Дополнительными условиями к настоящим Правилам.

4.10. Во всех случаях не подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие:

- а) 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;
- б) воздействия ядерной энергии в любой форме;
- в) умысла или грубой небрежности Страхователя/Выгодоприобретателя или их представителей;
- г) самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованного имущества;
- д) обвала зданий, строений или их частей, если обвал не вызван страховым случаем;
- е) кражи имущества во время или непосредственно после страхового случая.

## **5.Страховая сумма. Франшиза**

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность.

5.2. Страховая сумма по договору страхования устанавливается соглашением Страхователя со Страховщиком. Однако, если договором страхования не предусмотрено

иное, она не может превышать действительную стоимость застрахованного имущества. Такой стоимостью является стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

5.3. Действительная стоимость определяется:

а) для оборудования, машин и инвентаря - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного погибшему, за вычетом износа;

б) для зданий и сооружений - стоимость строительства, полностью аналогичного погибшему, здания в данной местности с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния погибшего (поврежденного) здания или сооружения;

в) для товаров, изготавливаемых Страхователем (как незавершенных производством, так и готовых) - затраты, необходимые для повторного изготовления уничтоженного или поврежденного имущества, но не выше его продажной цены;

г) для товаров, которыми Страхователь торгует, а также для сырья, закупленного Страхователем - их стоимость по ценам, необходимым для повторной их закупки, но не выше цен, по которым они могли бы быть проданы на дату страхового случая.

5.4. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, окажется меньше действительной стоимости застрахованного объекта, то сумма страхового возмещения и произведенные расходы выплачиваются пропорционально соотношению страховой суммы и действительной стоимости застрахованного объекта. Соответствие страховых сумм действительной стоимости устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов, указанных в страховом полисе.

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

5.6. При заключении договора страхования стороны могут установить франшизу.

Франшиза - определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Размер франшизы устанавливается в абсолютном выражении (в определенной сумме) или в процентном отношении к страховой сумме. Франшиза может быть условной и безусловной.

При установлении условной (не вычитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью, если его размер превышает сумму франшизы.

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

## **6. Страховой тариф. Страховая премия**

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

6.2. Размер страховой премии устанавливается исходя из страховой суммы и в соответствии с базовым страховым тарифом.

6.3. Базовый страховой тариф представляет собой ставку страховой премии со 100 рублей страховой суммы (или в процентах от страховой суммы).

6.4. Страховщик при определении размера страховой премии вправе применять разработанные им страховые тарифы.

Страховые тарифы учитывают характер объекта страхования, виды рисков, принимаемых на страхование, объем обязательств Страховщика, срок страхования и другие существенные факторы.

Страховщик при определении размера страховой премии вправе устанавливать

повышающие или понижающие коэффициенты к базовым тарифам, определяемые в зависимости от степени риска.

6.5. Страховая премия уплачивается Страхователем единовременно – разовым платежом за весь период страхования, если договором страхования не предусмотрено иное. Порядок уплаты страховой премии указывается в договоре страхования или в счете (дебет-ноте) на оплату страховой премии.

6.6. В случае неоплаты Страхователем страховой премии в сроки, предусмотренные договором страхования, Страховщик имеет право - до оплаты премии - расторгнуть договор страхования.

6.7. Страховую премию Страхователь может уплатить:

- а) путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя;
- б) наличными деньгами в кассу Страховщика, который обязан выдать Страхователю квитанцию установленной формы.

6.8. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик имеет право при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму неуплаченных страховых взносов за весь не истекший период действия договора страхования.

## **7. Заключение, исполнение и прекращение договора страхования**

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя. Заявление должно содержать все необходимые сведения о заявляемом на страхование имуществе. После передачи заявления Страховщику оно становится неотъемлемой частью договора страхования.

7.2. 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.

7.3. Договор страхования считается заключенным с момента, когда принятие имущества на страхование подтверждено Страховщиком в письменном виде.

Договор страхования может оформляться путем составления одного документа либо посредством выдачи Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком, с приложением к нему настоящих Правил.

После подписания договора/выдачи полиса все документы, ранее выданные Страховщиком в подтверждение принятия страхования, теряют силу.

7.4. Договор страхования вступает в силу:

- а) при уплате Страхователем страховой премии или первого страхового взноса наличными деньгами с 00 часов дня, следующего за днем уплаты премии (взноса);
- б) при безналичной форме оплаты с 00 часов дня, следующего за днем зачисления страховой премии или первого страхового взноса на счет Страховщика.

7.5. В трехдневный срок (исключая выходные и праздничные дни) после вступления договора страхования в силу Страховщик обязан вручить Страхователю страховой полис.

7.6. Если Страховщиком предоставляется предварительная страховая защита, договор страхования вступает в силу со дня, указанного в письменном подтверждении Страховщика о предоставлении такой защиты при условии оплаты Страхователем первого взноса страховой премии в сроки и размере, указанные Страховщиком.

7.7. Страхователь имеет право заключить договор страхования в пользу иного лица (Выгодоприобретателя). Страхователь обязан при этом доказать наличие у Выгодоприобретателя страхового интереса.

При страховании в пользу иного лица Страхователь имеет право без согласия Выгодоприобретателя осуществлять все его права по договору страхования, включая

право на получение страхового возмещения от Страховщика.

До выплаты возмещения Выгодоприобретателю Страховщик имеет право запросить у Страхователя согласие на это.

Выгодоприобретатель не может осуществлять свои права по договору страхования без согласия Страхователя, даже если в его распоряжении находится оригинал страхового полиса.

7.8. Обязанности Страхователя, предусмотренные настоящими Правилами и положениями договора страхования, в равной мере должны выполняться и Выгодоприобретателем. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

7.9. Если Страхователь нарушает установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы, или, если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя, Страховщик имеет право прервать договор до устранения указанных нарушений.

7.10. Договор страхования прекращается в случаях:

7.10.1. истечения срока его действия;

7.10.2. неуплаты очередной части страхового взноса в установленные договором страхования сроки и размере;

7.10.3. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем в полном объеме;

7.10.4. ликвидации Страхователя, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.10.5. принудительного изъятия имущества, а также отказа от права собственности на имущество на основании законодательства Российской Федерации;

7.10.6. отказа правопреемника выступить стороной договора страхования, приняв на себя в установленном порядке права и обязанности Страхователя;

7.10.7. ликвидации Страховщика в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7.10.8. гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

7.10.9. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

7.10.10. иных, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Действие договора страхования прекращается в 00 часов дня, следующего за днем фактического наступления условий, перечисленных в п.п. 7.10.1. и 7.10.2.

7.11. Договор страхования может быть прекращен досрочно по соглашению сторон.

О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 15 дней до предполагаемой даты его расторжения, если договором не предусмотрено иное.

7.12. При досрочном прекращении договора страхования в связи с прекращением существования страхового риска Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени действия страхования.

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

7.14. В период действия договора страхования Страхователь/Выгодоприобретатель обязан незамедлительно в устной форме, а затем в трехдневный срок в письменной форме, сообщить Страховщику об изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора страхования, если эти обстоятельства могут повлиять на увеличение страхового риска.

7.15. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии.

7.16. Если Страхователь/Выгодоприобретатель возражает против изменения условий страхования или уплаты дополнительной премии, Страховщик вправе расторгнуть договор страхования.

7.17. При неисполнении Страхователем/Выгодоприобретателем обязанности, предусмотренной п. 7.14. договор страхования прекращает свое действие с момента возникновения обстоятельств, повлекших увеличение страхового риска.

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

7.19. При расторжении договора Страхователь обязан вернуть страховой полис.

7.20. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случае, если он заключен после наступления страхового случая, а также в иных случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **8.Права и обязанности сторон договора страхования**

8.1.Страховщик имеет право:

а) проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем условий договора страхования;

б) по мере необходимости направлять запросы в компетентные органы, а также самостоятельно или через своих представителей выяснять причины и обстоятельства страхового случая;

в) досрочно расторгнуть договор страхования при невыполнении Страхователем условий договора с письменным уведомлением Страхователя о причинах расторжения.

8.2.Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;

б) выдать Страхователю страховой полис;

в) при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения в соответствии с условиями, на которых заключён договор страхования;

г) не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, а также об его имущественном положении за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

д) договором страхования могут быть предусмотрены и другие обязанности сторон.

8.3.Страхователь имеет право:

а) ознакомиться с настоящими Правилами;

б) заключить договор страхования через своего представителя, имеющего документально подтвержденные полномочия;

в) уплачивать страховую премию в рассрочку. При неуплате оставшейся части страхового взноса в течение установленного срока, договор прекращает свое действие независимо от причины неуплаты, если Страховщик не предоставил Страхователю отсрочку в уплате;

г) расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации;

д) получить информацию о Страховщике;

е) требовать выполнения Страховщиком иных условий, предусмотренных договором страхования и не противоречащих законодательству Российской Федерации.

8.4.Страхователь обязан:

а) уплатить страховую премию (страховые взносы) в установленные сроки и размере;

б) при заключении договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки степени страхового риска,

а также о всех заключенных договорах страхования в отношении передаваемого на страхование имущества;

в) строго соблюдать установленные действующим законодательством правила, инструкции по эксплуатации застрахованного имущества и принимать все необходимые меры для обеспечения его сохранности;

г) в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику обо всех существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут повлиять на увеличение степени страхового риска;

д) информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных в отношении страхуемого у Страховщика имущества, с другими страховыми компаниями.

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

9.1. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее пяти дней, считая с того дня, когда Страхователь узнал или должен был бы узнать о страховом случае, известить об этом Страховщика или его представителя;

б) принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества, а также запросить у Страховщика соответствующие инструкции;

в) предоставить Страховщику, или его представителям, возможность провести осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера ущерба, участвовать в мероприятиях по его уменьшению, а также по спасанию застрахованного имущества;

г) по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества;

д) в случае гибели или повреждения движимого 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;

е) сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, не проводить никаких работ по ремонту без согласия Страховщика кроме случаев, когда это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба или необходимостью выполнения указаний компетентных органов.

9.2. Если Страхователь не выполнит какое-либо из обязательств, Страховщик имеет право частично или полностью отказать в выплате страхового возмещения.

9.3. Страховщик и его представители имеют право участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю необходимые указания, однако эти действия Страховщика или его представителей не могут рассматриваться, как признание его обязанности выплатить страховое возмещение. Если Страхователь препятствует Страховщику в осуществлении этого права, страховое возмещение сокращается в той мере, в которой это привело к увеличению ущерба.

9.4. Представитель Страховщика вправе приступить к осмотру пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя о наступлении страхового случая. Страхователь не вправе препятствовать ему в этом.



## 10. Определение размера убытков и порядок страховой выплаты

10.1. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком при наступлении страховых случаев, предусмотренных условиями договора страхования, после того, как будут полностью установлены причины возникновения и размер ущерба. Страхователь обязан предоставить Страховщику документы, подтверждающие причины его возникновения и размер. Непредоставление таких документов дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения в размере, не подтвержденном такими документами.

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

10.3. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из них имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

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

а) если у него имеются основания в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения - до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

б) если органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до окончания расследования.

10.5. Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового случая имущества. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы страхового возмещения.

10.6. Страховое возмещение выплачивается:

а) при полной гибели имущества - в размере его действительной стоимости за вычетом стоимости имеющихся остатков, но не свыше страховой суммы;

б) при частичном повреждении имущества - в размере восстановительных расходов.

10.7. Восстановительные расходы включают в себя:

- 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 застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы, связанные с изменениями или улучшениями застрахованного объекта;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

10.8. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта частей, узлов и агрегатов. Размер вычетов рассчитывается исходя из действительной стоимости этих частей на день заключения договора страхования и их новой стоимости.

10.9. Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе с остаточной стоимостью превышают действительную стоимость застрахованного имущества.

Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают его действительную стоимость непосредственно перед наступлением страхового случая.

10.10. После оплаты 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 им права требования к виновным лицам.

Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажутся от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение полностью или в соответствующей части. В случае если оплата возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику излишне выплаченную сумму.

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

10.12. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение или его соответствующую часть, если в течение предусмотренных законодательством Российской Федерации сроков исковой давности обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на получение страхового возмещения.

10.13. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного у Страховщика имущества действовали также другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждым страховщиком, а Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, падающей на его долю.

## **11. Случаи отказа в страховой выплате**

11.1. Страховщик вправе отказать в выплате возмещения по страховым случаям, непосредственной причиной которых явилось нарушение противопожарной или охранной безопасности. Страховое возмещение, однако, выплачивается, если нарушение этих норм не связано с причинами возникновения убытка.

11.2. Если Страхователь или кто-либо из работников, находящихся с ним в трудовых отношениях, умышленно или по грубой неосторожности совершит или допустит действия, которые привели к наступлению страхового случая, или умышленно введет Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин наступления или размера причиненного ущерба, Страховщик полностью освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение.

11.3. Если Страхователь или кто-либо из работников, находящихся с ним в трудовых отношениях, будет осужден в порядке, предусмотренном уголовным законодательством за умышленное причинение вреда застрахованному имуществу или за подлог, обман или мошенничество при определении причин и размера ущерба, после вступления в силу такого приговора Страховщик полностью освобождается от обязанности по выплате страхового возмещения.

## **12. Порядок разрешения споров**

12.1. Право на предъявление Страхователем претензии Страховщику на выплату страхового возмещения погашается истечением установленных законодательством Российской Федерации сроков исковой давности.

12.2. Споры по договорам страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются в судах г. Москвы в соответствии с их компетенцией и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**  
**по страхованию от аварий**  
**водопроводных, канализационных, отопительных и**  
**противопожарных систем**

**(к п. 4.3.1. Правил страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц)**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц (далее – Правила) и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения имущества водой вследствие внезапной порчи водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем, а также внезапного и не вызванного необходимостью включения последних.
2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями возмещаются:
  - а) расходы по устранению внезапных поломок трубопроводных систем, находящихся непосредственно в застрахованных зданиях и сооружениях. При этом в случае необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб;
  - б) расходы по устранению ущерба, причиненного внезапным замерзанием трубопроводных систем, а также соединенных непосредственно с ними аппаратов и приборов: краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д.;
  - в) расходы по размораживанию трубопроводных систем;
  - г) расходы по расчистке застрахованных помещений после страхового случая.
3. Не подлежат возмещению расходы по ремонту или замене, а также размораживанию трубопроводных систем или иных их частей, находящихся вне застрахованных зданий и помещений.
4. Подлежат возмещению, если это предусмотрено договором страхования, убытки, причиненные машинам, оборудованию, котлам и электросиловым установкам, используемым для промышленных и коммерческих целей, а также убытки от повреждения имущества горячим или конденсированным паром при поломке перечисленных в п. 1 трубопроводных систем.
5. Не подлежат возмещению убытки, если это не предусмотрено договором страхования,
  - а) от потери арендной или квартирной платы в связи с повреждениями указанных в п. 1 трубопроводных систем;
  - б) от перерыва в производстве в связи с повреждением трубопроводных систем.
6. Убытки от внезапного включения противопожарных систем покрываются только, если 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 спринклерных систем;
  - г) строительных дефектов или дефектов самих спринклерных систем, о которых было известно и должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.
7. Страховое возмещение не выплачивается в случаях когда:
  - а) ущерб от повреждения застрахованного имущества водой был нанесен по причинам иным, чем указаны в п. 1: при повреждении дождевой или талой водой, уборке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;
  - б) ущерб от повреждения соединенных с трубопроводными системами аппаратов и приборов: краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д., кроме случаев, указанных в п. 2.б. настоящих Дополнительных условий;
  - в) ущерб был нанесен вследствие естественного износа, коррозии или ржавления трубопроводных систем;
  - г) ущерб, причиненный товарам на складе, если они хранились в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;
  - д) ущерб, причиненный застрахованному имуществу до начала действия договора страхования, но обнаруженный после вступления его в силу.
8. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями не возмещаются также косвенные убытки: упущенная выгода, потеря прибыли, потеря воды, пара или тепла.
9. 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 иных целей на срок более 60 дней.
10. Если Страхователь не выполнит обязанностей, указанных в п. 9 настоящих Дополнительных условий, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой это невыполнение обязательств привело к увеличению размера убытка.
11. Страховая защита по рискам, предусмотренным настоящими Дополнительными условиями, предоставляется только в дополнение к заключенному со Страховщиком на основании Правил договора страхования.
12. Все остальные положения, не урегулированные настоящими Дополнительными условиями, регламентируются Правилами страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**  
**по страхованию боя оконных стекол, зеркал и витрин**  
**(к п. 4.3.2. Правил страхования от огня и других опасностей имущества**  
**юридических лиц)**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц (далее – Правила) и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от рисков, связанных с боем стекол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла.

2. Возмещению подлежит ущерб, причиненный перечисленным в страховом полисе оконным и дверным стеклам, стеклянным стенам, зеркалам и витринам или иным, аналогичным, изделиям из стекла, уже вставленным в оконные или дверные рамы, или смонтированным в местах их крепления вследствие их случайного боя. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями ущерб, вызванный повреждением поверхности этих стекол (например, царапины) не возмещается.

3. По соглашению сторон договора страхования могут быть застрахованы рекламные световые установки из стеклянных деталей, неоновых или иных аналогичных трубчатых ламп.

4. Помимо случаев, перечисленных в п. 4.7. Правил, не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате:

- удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных, дверных рам или иных мест их постоянного крепления;

- случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол.

5. Страховщик возмещает расходы, если это предусмотрено договором страхования:

- по временной замене разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;

- монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решетки);

- по аренде и монтажу строительных лесов, если они необходимы для замены стекол;

- по окраске, росписи, гравировке или иному украшению этих стекол;

- по монтажу и сборке световых рекламных установок.

6. В дополнение к положениям п. 7.9. Правил устанавливаются следующие правила безопасности в отношении застрахованных стекол:

6.1. не допускается отмораживание застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей водой.

6.2. отопительные приборы, плиты или рекламные световые установки должны располагаться на расстоянии не менее 30 см от застрахованных стекол.

6.3. в случае передачи помещений в аренду Страхователь обязан информировать нанимателя о вышеуказанных правилах безопасности.

Нарушение вышеуказанных правил безопасности влечет за собой последствия, предусмотренные п. 11.1. Правил.

7. По особому соглашению сторон принимаются на страхование стекла, расположенные в зданиях, не законченных строительством, освобожденных для капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 дней.

Освобождение здания на срок более 60 дней по вышеуказанным причинам является обстоятельством, повышающим степень риска и влечет для сторон последствия, предусмотренные в п.7.12. Правил, и Страховщик имеет право, приостановить действие договора страхования на период, в течение которого здание не эксплуатировалось.

8. После восстановления разбитых стекол:

8.1. Договор страхования остается в силе в отношении стекол, замена которых была произведена без какого-либо улучшения. Страхователь обязан доплатить страховую премию по замененным стеклам за период, исчисляемый с даты их восстановления до конца текущего страхового периода.

8.2. Страховщик предоставляет временное страховое покрытие до заключения договора страхования или дополнения к действующему договору страхования в отношении стекол лучших, чем те которые были застрахованы первоначально.

9. Страховая защита по рискам, предусмотренным настоящими Дополнительными

условиями, предоставляется только в дополнение к заключенному со Страховщиком на основании Правил договора страхования.

10. Все остальные положения, не урегулированные настоящими Дополнительными условиями, регламентируются Правилами страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

**по страхованию от взрыва паровых котлов и других аналогичных устройств  
(к п. 4.3.3. Правил страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц)**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц (далее - Правила) и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения или гибели 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 газа 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 вне 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. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями не возмещаются убытки, причиненные вакуумом или разрежением газа в резервуаре.
3. Ущерб, причиненный двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, произошедших в камерах сгорания, страхованием не покрывается.
4. Не подлежит возмещению ущерб, если это особо не предусмотрено договором страхования, причиненный взрывом динамита или иными взрывчатыми веществами. 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.
5. Страховая защита по рискам, предусмотренным настоящими Дополнительными условиями, предоставляется только в дополнение к заключенному со Страховщиком на основании Правил договора страхования.
6. Все остальные положения, не урегулированные настоящими Дополнительными условиями, регламентируются Правилами страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

### **по страхованию от кражи со взломом и грабежа**

**(к п. 4.3.5. Правил страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц)**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц (далее – Правила) и настоящими Дополнительными условиями Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, утраты или гибели имущества вследствие:

1.1. кражи со взломом;

1.2. грабежа в пределах места страхования;

1.3. грабежа при перевозке к месту или из места страхования.

2. Кража со взломом в смысле договора страхования, заключенного на основании настоящих Дополнительных условий, имеет место если злоумышленник:

2.1. проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи, или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами.

Одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей;

2.2. взламывает в пределах застрахованных помещений хранилища, используемые для хранения имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов.

Страхование, предоставляемое по настоящим Дополнительным условиям, если иное не предусмотрено договором, не распространяется на имущество, которое используется в служебных и хозяйственных целях кроме работников Страхователя также и третьими лицами.

2.3. изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства при выходе из помещения, указанные в п. 2.1.

2.4. при совершении обычной кражи оказывается обнаруженным и использует средства, чтобы овладеть украденным имуществом.

3. Грабеж в смысле договора страхования, заключенного на основании настоящих Дополнительных условий, имеет место если:

3.1. к Страхователю или работающим у него лицам, применяется насилие для подавления их сопротивления с целью изъятия застрахованного имущества;

3.2. Страхователь или работающие у него лица под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах территории страхования. Если территорией страхования являются несколько застрахованных объектов, грабежом считается изъятие имущества в пределах того объекта, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц;

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

К лицам, работающим у Страхователя, приравниваются также члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе.

4. При грабеже в период перевозки застрахованного имущества к месту или от места страхования в дополнение к указанному в п.3 настоящих Дополнительных условий действуют следующие нормы:

4.1. к Страхователю приравниваются лица, осуществляющие по его поручению перевозку застрахованного имущества; это положение, однако, не распространяется на перевозки, осуществляемые по договорам с профессиональными перевозчиками грузов, ценностей и наличных денег, не работающими у Страхователя;

4.2. лица, осуществляющие перевозки имущества, должны быть не моложе 18 и не старше 60 лет;

4.3. в случаях, упомянутых в п. 3.2 настоящих Дополнительных условий, грабеж имеет место, если застрахованное имущество изымается на месте применения угрозы.



5. Страхованием не покрывается ущерб, явившийся следствием:

5.1. таких действий лиц, проживающих совместно со Страхователем и ведущих с ним совместное хозяйство, которые имеют признаки кражи со взломом или грабежа;

5.2. умышленных действий лиц, работающих у Страхователя, за исключением случаев, когда осуществление и подготовка кражи со взломом или грабеж проводились в то время, когда доступ в застрахованные помещения для этих лиц был закрыт;

5.3. грабежа в период перевозки к месту или от места страхования, если:

- перевозки осуществлялись большим количеством транспортных средств, нежели обусловлено договором страхования;

- грабеж совершен лицами, которым поручено осуществление перевозки;

5.4. пожара, взрыва или повреждения водопроводной водой, если эти события явились следствием кражи со взломом, грабежа или попытки их совершения;

5.5. военных действий или воздействия ядерной энергии в соответствии с положениями п.п. 4.10. а) и б) Правил;

6. В дополнение к указанному в п.п. 3.3 а) и б) Правил страхование от кражи и грабежа не распространяется также на:

6.1. кассовые и аналогичные им аппараты - до выемки из них наличных денег;

6.2. торговые или разменные автоматы с устройствами для приема монет.

7. Если договором страхования предусмотрено страхование личного имущества лиц, работающих у Страхователя, то такое страхование распространяется только на имущество, которое эти лица обычно используют при исполнении ими своих служебных обязанностей.

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

Страхованием не покрываются наличные деньги, ценные бумаги и средства транспорта, принадлежащие лицам, работающим у Страхователя.

8. Подлежат возмещению расходы, если это особо предусмотрено договором страхования:

8.1. по уборке и расчистке помещений после страхового случая;

8.2. по устранению повреждений, причиненных в результате страхового случая:

- крышам, потолкам, стенам, полам, замкам, окнам (исключая стекла) или защитным решеткам зданий, являющимся территорией страхования;

- отдельно стоящим рекламным стендам или витринам (исключая стекла), если они расположены в непосредственной близости от места страхования;

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

9. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями возмещается ущерб, причиненный изъятием, повреждением или уничтожением только того застрахованного имущества, которое в момент совершения кражи со взломом (п. 2 Дополнительных условий) или грабежа (п. 3 Дополнительных условий) находилось в месте страхования.

Незастрахованным считается имущество, доставленное на место страхования по требованию вора или грабителя из-за пределов территории страхования.

9.1. территорией страхования считаются:

9.1.1. по страхованию от кражи со взломом (п. 2 Дополнительных условий) - помещения зданий и сооружений, указанных в договоре страхования;

9.1.2. по страхованию от грабежа (п. 3 Дополнительных условий) - помимо упомянутых в п. 9.1.1. помещений, также территория указанных в договоре страхования земельных участков или участков, на которых возведены застрахованные здания, если эти участки огорожены таким образом, что исключается их использование посторонними лицами;

9.1.3. по страхованию от грабежа в период перевозки (п. 4 Дополнительных условий) - обычные и рационально выбранные маршруты перевозки застрахованного имущества. Застрахованное имущество считается «на маршруте» с момента его выноса для погрузки на транспорт из помещения, в котором оно до этого находилось, а выбывшим «с маршрута» - в момент передачи его лицам, которым оно доставлялось.

9.2. Если договором страхования предусмотрено специальное покрытие по страхованию имущества, перечисленного в п.п. 3.3. а), б) и д) Правил, страховое возмещение выплачивается только в том случае, если в момент совершения кражи со взломом или грабежа оно находилось в специальных хранилищах (бронированных помещениях, сейфах,

несгораемых шкафах). Страховщик имеет право предписывать Страхователю содержание в хранилищах или в специальных местах хранения ценного имущества, если его страхование предусматривается договором страхования.

При заключении договора страхования Страховщик может указать в нем тип и степень безопасности хранилищ.

9.3. Упомянутые в п. 6 настоящих Дополнительных условий кассовые и торговые аппараты не считаются хранилищами согласно п. 9.2.

10. В дополнение к положениям п. 5.3. Правил действительной стоимостью считается:

10.1. для ценных бумаг - их официальный курс;

10.2. для сберегательных книжек и аналогичных им документов - сумма вклада на дату страхового случая. Страхователь обязан принять все меры по предотвращению возможного списания злоумышленниками средств с банковских и сберегательных счетов, непринятие или несвоевременное принятие таких мер влечет за собой последствия, предусмотренные п.п. 9.1.-9.2. Правил.

11. В дополнение к положениям п. 7.12. Правил при страховании от кражи со взломом существенными условиями, влияющими на степень риска, считается:

11.1. устранение или замена хранилища на менее надежное или понижение степени надежности мест хранения;

11.2. 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;

11.3. освобождение на срок более 60 дней помещений, непосредственно примыкающих к застрахованным;

11.4. прекращение хозяйственной деятельности Страхователя на срок более 60 дней;

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

12. Страхователь обязан незамедлительно сделать все возможное для устранения обстоятельств, повышающих степень риска, а при невозможности этого принять по согласованию со Страховщиком дополнительные меры безопасности. В случае невыполнения Страхователем этих обязанностей наступают последствия, предусмотренные п. 7.12. Правил.

13. В дополнение к положениям п. 7.9. Правил Страхователь обязан:

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

13.2. 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 соответствующими нормативными актами;

13.3. иметь описи и вести учет имущества, перечисленного в п.п. 3 а), б) и д) Правил, если договором предусмотрено специальное покрытие по их страхованию.

Невыполнение Страхователем вышеуказанных обязанностей влечет последствия, предусмотренные п. 11.1. Правил.

14. В дополнение к положениям п. 9 Правил при наступлении страхового случая Страхователь обязан:

14.1. незамедлительно известить о случившемся в органы внутренних дел;

14.2. передать органам внутренних дел список похищенного имущества;

14.3. при ущербе, размер которого превышает 100 000 рублей, известить Страховщика в течение 24 часов, исчисляемых с момента, когда он был обнаружен.

15. Кассиры, казначеи, а также лица, осуществляющие перевозку ценного имущества, приравниваются к руководящим сотрудникам Страхователя при совершении ими действий, предусмотренных п.п. 11.2.-11.3. Правил и повлекших утрату или повреждение вверенного им имущества.

16. Если Страхователю станет известно местонахождение утраченного вследствие страхового случая имущества, он обязан незамедлительно известить об этом Страховщика.

17. Если утраченное в результате страхового случая имущество:

17.1. возвращено Страхователю в неповрежденном состоянии после выплаты страхового

возмещения, Страхователь обязан возвратить Страховщику полученную от него сумму возмещения. При отсутствии у Страхователя такой возможности найденное имущество переходит в собственность Страховщика. Страхователь, однако, имеет право удержать суммы полученного возмещения, если возврат такого имущества был произведен по истечении года от даты страхового случая. Возвращенное имущество в последнем случае переходит в собственность Страховщика. Страхователь обязан передать Страховщику это имущество, а также все документы, подтверждающие переход этого имущества в его собственность.

17.2. возвращено Страхователю в поврежденном состоянии - выплата страхового возмещения производится в соответствии с положениями п. 10.Правил.

18. Если ценные бумаги (п. 3.3. б) Правил), сберегательные книжки или аналогичные им документы, утраченные вследствие страхового случая, аннулируются выдавшими их учреждениями в установленном порядке, то вышеуказанное имущество считается возвращенным, а взаимоотношения сторон регулируются в том же порядке, что и при возврате утраченного имущества (п. 17 настоящих Дополнительных условий).

19. Страхование рисков, предусмотренных настоящими Дополнительными условиями, предоставляется только в дополнение к заключенному со Страховщиком на основании Правил договора страхования.

20. Все остальные положения, не урегулированные настоящими Дополнительными условиями, регламентируются Правилами страхования имущества от огня и других опасностей юридических лиц.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**  
**по страхованию от стихийных бедствий**  
**(к п. 4.3.9. Правил страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц)**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц (далее – Правила) и настоящими Дополнительными условиями, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения или гибели имущества произошедших вследствие:

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

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 сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

3. Убытки от оползня, оседания или иного движения грунта не подлежат возмещению в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов и карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также 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 документами 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 крыш.

6. Если одной из причин повреждения имущества явилась их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой ветхость застрахованного имущества повлияла на размер убытка.

7. Не возмещаются убытки, если не оговорено иное, происшедшие вследствие:

- а) повреждения или уничтожения витрин, витражей стеклянных стен, оконных и дверных стекол размером более 1,5 кв. метров каждое, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которых закреплены такие стекла;
- б) повреждения или гибели закрепленных на наружной стороне застрахованных зданий и сооружений предметов, таких как мачты, антенны, открытые электропровода, световые рекламные установки, плакатные щиты, защитные козырьки или навесы витрин и т.д.

8. Здания и сооружения, находящиеся в стадии строительства, или освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению, на страхование не принимаются. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных зданий и сооружений. Если здания и сооружения освобождаются на срок не более чем 60 дней Страховщик имеет право приостановить действие договора страхования на этот период.

9. Страховая защита по рискам, предусмотренным настоящими Дополнительными условиями, предоставляется только в дополнение к заключенному со Страховщиком на

основании Правил договора страхования.

10. Все остальные положения, не урегулированные настоящими Дополнительными условиями, регламентируются Правилами страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц.

## **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ**

### **по страхованию перерыва в производстве и торговле**

#### **(к п. 4.8.1. Правил страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц)**

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с Правилами страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц (далее – Правила) Страховщик предоставляет страховую защиту от рисков, связанных с перерывом в производстве и торговле.

Составной и неотъемлемой частью договора страхования, заключенного на основании настоящих Дополнительных условий, являются:

1.1. Правила страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц;

1.2. Дополнительные условия по страхованию от взрыва котлов и других аналогичных устройств;

1.3. Дополнительные условия по страхованию от аварий водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем;

1.4. Дополнительные условия по страхованию от кражи со взломом и грабежа;

1.5. Дополнительные условия по страхованию от стихийных бедствий.

2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, Страховщик возмещает Страхователю убытки, вызванные перерывом в его производственной или коммерческой деятельности.

3. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями перерыв в производстве наступает, когда производственная или коммерческая деятельность Страхователя, указанная в договоре страхования, полностью или частично прекращается в результате страхового случая, возмещение по которому подлежит выплате Страховщиком в соответствии с п.п. 1.1 - 1.5. настоящих Дополнительных условий.

4. Ущерб, нанесенный перерывом в производстве и торговле в результате событий предусмотренных п.п. 1.2. – 1.5. настоящих Дополнительных условий, возмещается, только в случаях когда они были застрахованы в дополнение к договору страхования согласно п. 1.1. настоящих Дополнительных условий.

5. Ущерб, вызванный перерывом в производстве и торговле, возмещается Страховщиком также в том случае, если такой перерыв произошел:

5.1. в результате страхового случая, повлекшего повреждение или уничтожение производственного оборудования или иного имущества, не принадлежащего Страхователю, но взятого им в пользование на период от 12-ти и более месяцев по договорам аренды, найма или иным договорам, при условии, что такое оборудование или имущество в момент наступления страхового случая использовалось Страхователем в своей хозяйственной деятельности, а также находилось в пределах одного из мест страхования, указанного в договоре страхования.

5.2. в результате страхового случая, повлекшего повреждение или разрушение 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, а используются им по договорам аренды, найма или иным подобным договорам, при условии, что в отношении всего остального имущества, находящегося в месте страхования в момент наступления страхового случая существовала страховая защита как от материального ущерба, так и от ущерба нанесенного перерывом в производстве.

6. ущерб, нанесенный Страхователю перерывом в производстве, наступившем в результате уничтожения, исчезновения или повреждения имущества, перечисленного в п.п. 3.3 а) – 3.3 ж) Правил, страховому возмещению не подлежат.

7. Сумма ущерба от перерыва в производстве и торговле складывается из:

7.1. текущих расходов Страхователя по продолжению хозяйственной деятельности в период перерыва в производстве и торговле;

7.2. потери прибыли от хозяйственной деятельности Страхователя в результате имевшего место перерыва в производстве и торговле.

8. Текущие расходы Страхователя по продолжению хозяйственной деятельности - это расходы, которые Страхователь вынужден нести в период перерыва в производстве, с тем, чтобы после восстановления имущества, поврежденного или уничтоженного в результате

страхового случая, в кратчайший срок возобновить прерванную хозяйственную деятельность в объеме, существовавшем непосредственно перед его наступлением. К таким расходам относятся:

8.1. заработная плата рабочих и служащих Страхователя.

8.2. платежи органам социальной защиты населения и аналогичные им платежи.

8.3. плата за аренду помещений, оборудования или другого имущества, арендуемого Страхователем для хозяйственной деятельности, если по условиям договоров аренды или иных подобных им договоров арендные платежи подлежат оплате арендатором вне зависимости от факта повреждения или уничтожения арендованного имущества.

8.4. налоги и сборы, подлежащие оплате вне зависимости от оборота и результатов хозяйственной деятельности, в частности, налоги на строения, земельные налоги, капитал или основные фонды, регистрационные сборы и т. д.

8.5. проценты по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались для инвестиций в той области хозяйственной деятельности, которая была прервана вследствие наступления страхового случая.

8.6. амортизационные отчисления по нормам, установленным для предприятия Страхователя.

9. Потеря прибыли от хозяйственной деятельности - это та прибыль, которую Страхователь получил бы в течение периода перерыва в производстве, если бы его хозяйственная деятельность не была бы прервана наступившим страховым случаем:

а) у производственных предприятий - за счет выпуска продукции;

б) у предприятий сферы обслуживания - за счет оказания услуг;

в) у торговых предприятий - от продажи товаров,

10. По соглашению сторон страховая защита может быть предоставлена отдельно только в отношении текущих расходов, связанных с продолжением хозяйственной деятельности Страхователя.

11. Следующие расходы не входят ни в текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности, ни в потерянную прибыль, не являются их частью и не подлежат возмещению:

11.1. налоги с продаж, с оборота и аналогичные им налоги и сборы, таможенные пошлины, а также чрезвычайные налоги и сборы с капитала и основных фондов.

11.2. расходы по приобретению сырья, полуфабрикатов и материалов, используемых в хозяйственной деятельности Страхователя.

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

11.4. расходы по перевозке товаров, отправляемых Страхователем, и иные связанные с этим расходы.

11.5. расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к 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.

11.6. неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции, которые Страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан выплачивать за невыполнение своих договорных обязательств, в частности, за непоставку в срок, задержку в изготовлении товара или оказании услуг, или иных подобных обязательств, если:

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

б) вышеуказанные санкции были предусмотрены договорами, вступающими в силу после наступления страхового случая, повлекшего за собой перерыв в производстве.

12. Страховщик не несет ответственности по убыткам, если:

12.1. во время перерыва в производстве наступают события, носящие чрезвычайный и непредвиденный характер, увеличивающие период перерыва в производстве - в той мере, в которой наступление таких событий привело к увеличению ущерба от перерыва в производстве. К таким событиям относятся, в частности, события, предусмотренные в п. 4.7 Правил, а также п. 1 Дополнительных условий по страхованию от стихийных бедствий.

12.2. увеличение убытков произошло в связи с расширением или обновлением

производства по сравнению с его состоянием, в котором оно находилось непосредственно перед наступившем страховом случае.

12.3. имели место чрезвычайные задержки в восстановлении и возобновлении производства, связанные, например, с ведением дел в суде или арбитражном суде, решение спора о праве собственности, владения, аренды или найма имущества и т. д.

12.4. страхователь не смог своевременно восстановить поврежденное или заменить утраченное в результате страхового случая имущество или своевременно принять все необходимые меры по возобновлению производства из-за отсутствия или недостатка денежных средств.

12.5. 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.

12.6. ущерб от перерыва в производстве увеличивается из-за того, что использование неповрежденной в результате страхового случая части имущества становится невозможным из-за повреждения, уничтожения или утраты остальной части имущества.

13. Страховое возмещение выплачивается, если договором страхования не установлено иное, за весь период перерыва в производстве, но не более 12 месяцев от даты наступления страхового случая, повлекшего за собой такой перерыв.

14. Страховая сумма по дополнительному страхованию убытков от перерыва в производстве и торговле устанавливается, если договором страхования не предусмотрено иное, в размере страховой суммы, установленной основным договором страхования, заключенным сторонами на основании Правил. Суммарные выплаты страхового возмещения по настоящим Дополнительным условиям не могут превысить эту страховую сумму.

После выплаты страхового возмещения за ущерб вызванный перерывом в производстве страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного возмещения. По истечении 12 месяцев, считая от даты наступления страхового случая, страховая сумма автоматически восстанавливается в прежнем размере.

15. Если при наступлении страхового случая указанная в п. 14 настоящих Дополнительных условий страховая сумма окажется ниже действительной стоимости застрахованного имущества, возмещение ущерба от перерыва в производстве выплачивается пропорционально соотношению страховой суммы к действительной стоимости застрахованного имущества.

16. Если в отношении части или всего имущества Страхователем заключены договоры страхования от огня и других опасностей с другими страховщиками (двойное страхование), Страхователь обязан сообщить Страховщику о таких договорах страхования. При наличии двойного страхования страховая сумма по дополнительному страхованию от перерыва в производстве может устанавливаться Страховщиком с учетом страховых сумм по застрахованному другими страховщиками имуществу.

17. При наступлении страхового случая, повлекшего за собой перерыв в производстве и торговле, размер страхового возмещения определяется на основе величины текущих расходов по осуществлению хозяйственной деятельности и прибыли, полученной Страхователем от этой деятельности за период в 12 месяцев предшествующий страховому случаю (стандартный период). Если в течение стандартного периода Страхователем не была получена прибыль, он не имеет права на получение от Страховщика возмещения ущерба от потери прибыли в связи с перерывом в производстве.

18. 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 страхового случая.

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

20. Понесенные текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности и потерянная прибыль возмещаются только в размере суммы прибыли, которую Страхователь мог бы получить от своей хозяйственной деятельности за время перерыва в



производстве, если бы такой перерыв не наступил.

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

22. Расчет сумм страхового возмещения по настоящему дополнительному страхованию производится с использованием данных бухгалтерского учета Страхователя.

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 балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов за последние три года таким образом, чтобы исключить их одновременное уничтожение.

Невыполнение вышеуказанных обязанностей Страхователем влечет за собой последствия, предусмотренные п. 9.2. Правил.

23. По настоящим Дополнительным условиям подлежат возмещению расходы, произведенные Страхователем в целях предотвращения или уменьшения ущерба от перерыва в производстве в том случае, если:

23.1. с их использованием был сокращен размер страхового возмещения, подлежащего выплате Страховщиком.

23.2. они произведены с ведома Страховщика.

23.3. в силу необходимости проведения неотложных мероприятий, требующих таких расходов, Страхователь не имел возможности запросить согласия Страховщика, но при первой возможности известил его о предпринятых им мерах.

В последнем случае Страховщик в целях сокращения расходов имеет право потребовать прекращения или изменения предпринимаемых Страхователем мер.

24. Не подлежат возмещению расходы:

24.1. связанные с выгодой, которую Страхователь получает и по истечении максимального периода ответственности по договору страхования.

24.2. издержки Страхователя, не возмещаемые по договору страхования.

24.3. если они в сумме с выплаченным возмещением превышают страховые суммы, установленные в соответствии с п. 14 настоящих Дополнительных условий, за исключением случаев, когда такие расходы производились по указанию Страховщика.

25. Если Страхователь или кто-либо из работников, состоящих с ним в трудовых отношениях, умышленно или по грубой неосторожности совершит или допустит действия, ведущие к наступлению страхового случая, или умышленно введет Страховщика в заблуждение при определении причин наступления страхового случая или размера возмещения, Страховщик полностью освобождается от обязанности выплачивать Страхователю страховое возмещение.

26. 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. сумма, в пределах которой убытки от перерыва в производстве несет сам Страхователь.

27. Страховая защита по рискам, предусмотренным настоящими Дополнительными условиями, предоставляется только в дополнение к заключенному со Страховщиком на основании Правил договора страхования.

28. Все остальные положения, не урегулированные настоящими Дополнительными условиями, регламентируются Правилами страхования от огня и других опасностей имущества юридических лиц.