

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ»**

Утверждены Приказом №АГ/01-22
от «19» августа 2013 г.

Генеральный директор

Климов М.И.



ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

г. Москва

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации. Гражданским Кодексом РФ. Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» №4015-1 от 27.11.1992г. настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества юридических лиц.

1.2. По договору страхования имущества юридических лиц Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или Выгодоприобретателю причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. **Страховщик** - ЗАО «Страховая группа АВАНГАРД-ГАРАНТ» осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации Лицензией.

1.4. Страхователи - юридические лица, любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством РФ, владеющие объектами страхования, на праве собственности, хозяйственного ведения, по договору имущественного найма, аренды, лизинга, принятого для переработки, ремонта, на комиссию, хранение или в залог, за сохранность которых несут материальную ответственность, заключившие со Страховщиком договор страхования.

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

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

1.6. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

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

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

1.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и их имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик, в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения, несет ответственность в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, принадлежащим Страхователю на праве собственности, а также, которым Страхователь распоряжается по договору найма, аренды, проката, лизинга, принятое для переработки, ремонта, на комиссию, хранение или в залог, если это имущество не застраховано его собственником, вследствие его повреждения или уничтожения в результате страхового случая.

2.2. На страхование может быть принято как все имущество, так и определенная его часть.

2.3. На страхование принимается следующее имущество:

- здания (производственные, административные, социально-культурного назначения);
- сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технические установки);
- инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, станки, механизмы и т.п.);
- хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.);
- отдельные помещения (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.);
- объекты незавершенного производства, капитального строительства;
- технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники;
- товарно-материальные ценности (товары, сырье и материалы);
- отделка помещений, предметы интерьера, мебель, выставочные экспонаты;
- имущество, являющееся предметом и результатом производственной деятельности Страхователя.

2.4. Движимое имущество (транспортные средства, самоходные механизмы, авто- и электрокары и т.д.) считается застрахованным исключительно на местах его постоянной парковки (гараж, бокс, стоянка и т.д.), которые документально подтверждены и указаны в договоре страхования (место страхования).

2.5. На застрахованное движимое имущество, находящееся вне указанного места страхования, страховая защита, предоставляемая по настоящим Правилам, не распространяется

2.6. На страхование не принимаются:

- здания и сооружения, конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;
- имущество, находящееся в месте страхования, но не принадлежащее Страхователю. Причем перечень такого имущества должен быть представлен Страховщику при заключении договора страхования.

2.7. Не подлежат также страхованию потери прибыли или арендной платы.

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю или Выгодоприобретателю.

3.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества при наступлении страховых случаев по следующим группам рисков:

3.2.1. **«ОГОНЬ» («ПОЖАР»)**. Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения (огня) в результате повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин, котлов и агрегатов, удара молнии, взрыва газа.

Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

При этом страховой защитой не покрываются убытки:

а) нанесенные продуктами сгорания и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне места страхования;

б) возникшие в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта, или для иных целей, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

в) возникшие в результате возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

г) нанесенные механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания.

3.2.2. «АВАРИЯ». Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и (или) иных жидкостей, произошедшие в результате аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем.

При этом страховой защитой не покрываются убытки:

а) возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости либо дефектов строительного материала;

б) возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.);

в) возникшие вследствие применения мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

г) возникшие в результате механических повреждений оборудованию, повлекших наступление страхового случая, в результате противоправных действий третьих лиц.

3.2.3. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ». Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате хулиганства, кражи, кражи со взломом, грабежа, разбоя.

При этом страховой защитой не покрываются убытки:

а) возникшие в результате огня, вызванного поджогом;

б) возникшие вследствие воздействия воды и (или) иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц;

в) возникшие в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и (или) боеприпасов.

3.2.4. «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ». Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате внезапного воздействия природных явлений, а также механического воздействия непредвиденных физических сил.

При этом страховой защитой не покрываются убытки:

а) возникшие в результате воздействия огня;

б) возникшие в результате воздействия воды и других жидкостей;

в) возникшие в результате падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и (или) производственных дефектов;

г) возникшие в результате проведения взрывных работ;

д) возникшие в результате наезда транспортных средств, управляемых Страхователем, пользователем застрахованным имуществом или их работниками.

3.3. Договором может быть предусмотрено возмещение следующих видов дополнительных расходов, произведенных Страхователем при наступлении страхового случая:

а) по разборке и (или) перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место с целью уменьшения убытков;

б) по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая;

в) дополнительные расходы по выяснению обстоятельств страхового случая или уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем;

г) судебные издержки Страхователя по делам о возмещении убытка, причиненного в результате наступления страхового случая, если эти издержки вместе с суммой страхового возмещения не превышают установленной в договоре страховой суммы.

3.4. Договором страхования может быть предусмотрено страхование как по всем, так и по отдельным группам рисков, видам расходов, перечисленным в пп.3.2, 3.3 настоящих Правил.

3.5. По настоящим Правилам не является страховым случаем ущерб, наступивший вследствие:

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- г) конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
- д) умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителей, направленных на наступление страхового случая;
- е) перемещения застрахованного объекта и нахождения его по адресу, не указанному в информационном листе, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно;
- ж) незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

В случаях, предусмотренных законом. Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения, при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Под страховой суммой понимается сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования имущества юридических лиц.

4.2. Размер страховой суммы по договору страхования устанавливается по соглашению между Страхователем и Страховщиком.

4.3. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости). Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.4. Страховые суммы устанавливаются отдельно по каждому объекту страхования или по группам объектов, указанных в договоре страхования, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, исходя из следующей оценки:

- для зданий, сооружений, служебных построек, машин, оборудования, оргтехники, вычислительной техники и т.д. - полной балансовой стоимости, за вычетом амортизации;
- для незавершенного строительства, отделочных работ - фактически произведенных материальных и трудовых затрат, на основании норм и расценок на строительные работы;
- для товарно-материальных ценностей, как собственного производства, так и приобретенных - фактической себестоимости;
- для готовой продукции в процессе производства или обработки - стоимости затраченного сырья, материалов и труда на основании утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ.

4.5. Для больших запасов товаров на складе, в незавершенном производстве и т.д. может быть применен способ определения страховой суммы по среднему остатку, при котором определяется максимальный лимит стоимости запасов, а также ориентировочная величина ожидаемого среднего остатка в течение года.

В начале срока действия договора страхования из величины ожидаемого среднего остатка, а в конце срока действия договора страхования определяется фактическая величина среднего остатка на основании которого осуществляются взаиморасчеты между сторонами.

Для небольших запасов может быть применен способ определения страховой суммы по максимальному остатку, исходя из которого рассчитывается страховая премия.

4.6. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования, своим правом, в соответствии с гражданским законодательством, на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

4.7. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.8. Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

4.9. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5. ФРАНШИЗА

5.1. В договоре может быть предусмотрена франшиза (условная или безусловная).

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу.

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

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

Коэффициенты, применяемые при расчете франшизы, содержатся в Приложении №1 к настоящим Правилам.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

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

6.2. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом поправочных коэффициентов (повышающих и понижающих).

Тарифные ставки, а также порядок применения поправочных (повышающих и понижающих) коэффициентов в зависимости от степени риска, содержатся в Приложении №1 к настоящим Правилам страхования.

6.3. По договору страхования, заключенному на срок менее одного года, страховая премия оплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: при страховании на

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

6.4. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или уплачиваться в рассрочку наличными деньгами либо безналичным расчетом. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

6.5. Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию или первый ее взнос в течение 5 дней, если иное не предусмотрено договором страхования, после подписания договора страхования.

Датой уплаты страховой премии считается:

- при наличной оплате - день получения страховой премии Страховщиком;
- при безналичной оплате - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается сроком на 1 год (или на более короткий срок).

7.2. Договор страхования может быть заключен:

- а) как на все имущество, так и на его отдельные виды (предметы);
- б) на полную страховую стоимость или на ее часть, но не менее 50% страховой стоимости данного имущества, в этом случае объекты считаются застрахованными по пропорциональному принципу;
- в) по всем группам рисков или выборочно.

7.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику заявление по установленной форме (Приложение №4 к настоящим Правилам), к которому должны быть приложены следующие документы:

- информационная анкета, в которой отражаются основные сведения о представляемом на страхование имуществе;
- документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, представляемым на страхование;
- бухгалтерские документы (баланс, балансовые ведомости и т.д.), подтверждающие страховую стоимость объектов страхования;
- иные документы, характеризующие объект страхования.

Страховщик на основании представленных Страхователем документов составляет описание имущества, представляемого на страхование (Приложение №5 к настоящим Правилам), с указанием стоимости имущества, которая заверяется руководителем, главным бухгалтером и печатью Страхователя.

После оформления договора страхования указанные документы становятся неотъемлемой его частью.

7.4. Страховщик вправе при заключении договора страхования произвести осмотр страхового имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

7.5. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

- а) о конкретном имуществе, являющемся объектом страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о сроке действия договора и размере страховой суммы.

7.6. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления единого документа (договора страхования), подписанного сторонами

(Приложение №3 к настоящим Правилам), и вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение №2 к настоящим Правилам)

7.7. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

При заключении договора страхования до получения ответов Страхователя на поставленные Страховщиком вопросы, последний не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

7.8. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.9. Договор страхования вступает в силу со дня уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса, если договором не предусмотрено иное.

7.10. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие договора прекращается в случаях:

- а) истечении срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме;
- в) ликвидации Страхователя, кроме случаев, предусмотренных Законом РФ «О страховании»;
- г) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- д) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Согласно гражданскому законодательству РФ Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

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

8.3. Если договор страхования прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в соответствии с гражданским законодательством Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик имеет право:

- а) проверять представленную Страхователем информацию;
- б) в период действия договора страхования проверять состояние объекта страхования, условия содержания и эксплуатации застрахованного имущества;
- в) принимать участие в спасении и сохранении застрахованного имущества, а также давать, при необходимости, письменные рекомендации по уменьшению ущерба. Однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание обязанности Страховщика выплачивать страховое возмещение;
- г) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая;
- д) производить осмотр пострадавшего имущества не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. При этом Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику;
- е) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового случая и определения размера причиненного убытка, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;
- ж) при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину страхового случая.

9.2. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с Правилами страхования и вручить ему один экземпляр;
- б) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.3. После получения сообщения о наступлении страхового случая Страховщик обязан:

- а) осмотреть застрахованное имущество, выяснить обстоятельства наступления страхового случая, в течение 3 дней составить страховой акт и определить размер причиненного ущерба;
- б) после получения необходимых документов по страховому случаю рассчитать сумму страхового возмещения;
- в) выплатить страховое возмещение (или сообщить об отказе в выплате при наличии оснований) в предусмотренный настоящими Правилами срок;
- г) возместить Страхователю расходы по спасению имущества, предотвращению и уменьшению возникшего ущерба.

9.4. Страхователь имеет право:

- а) на досрочное прекращение договора страхования;
- б) на заключение договора страхования в пользу третьих лиц.

9.5. Страхователь обязан:

- а) при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- б) уплачивать страховую премию в размерах и сроки, определенные договором страхования;
- в) соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования;
- г) в период действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 30 дней, сообщить Страховщику о передаче застрахованного имущества в собственность другого лица, предоставлении его в аренду, наем, лизинг, залог, об изменении условий содержания, хранения, эксплуатации имущества и т.п.;
- д) соблюдать правила содержания и эксплуатации застрахованных объектов.

9.6. При наступлении страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

- а) в течение одних суток после того, как Страхователю стало известно о наступлении страхового случая, сообщить о случившемся Страховщику любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт обращения, указав место и обстоятельства его возникновения, предполагаемый размер убытка,

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении страхового случая дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение:

б) в течение суток, после того как Страхователю стало известно о наступлении страхового случая, сообщить об этом в компетентные органы (полицию, госпожнадзор и т.п.) и аварийные службы;

в) сохранять пострадавшее имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшению ущерба) до прибытия представителя Страховщика, предоставить ему возможность провести осмотр поврежденного имущества с целью выяснения обстоятельств страхового случая, определения размера убытка и составления страхового акта;

г) принять меры по спасению и предупреждению дальнейшего повреждения имущества.

Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

д) сообщить Страховщику всю имеющуюся информацию, позволяющую судить о причинах и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба;

е) предоставить Страховщику заявление по установленной форме, договор (полис) страхования и следующие документы:

при пожаре - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования предприятия государственным инспектором по пожарному надзору, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, заверенный в компетентных органах, иные документы, подтверждающие факт страхового случая и размер причиненного ущерба;

при аварии - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных комиссий, акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммуникаций, с указанием даты их последнего обследования, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения и заверенный в компетентных органах, иные документы, подтверждающие факт страхового случая и размер причиненного ущерба;

при противоправных действиях третьих лиц - заключения правоохранительных и следственных органов, документы (договоры, контракты и т.д.), свидетельствующие о наличии и характере систем охраны, иные документы, подтверждающие факт страхового случая и размер причиненного ущерба;

при стихийных бедствиях - акты, заключения государственных комиссий, компетентных органов, региональных органов гидрометеорологических служб, иные документы, подтверждающие факт страхового случая и размер причиненного ущерба;

ж) обеспечить право требования к лицу, виновному в причинении ущерба застрахованному имуществу;

з) известить Страховщика о получении денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. По данному виду страхования под убытком (ущербом) понимается стоимость похищенного имущества и (или) утраченная стоимость уничтоженного (поврежденного) имущества в результате страхового случая.

10.2. При отсутствии разногласий возникший ущерб определяется на основании заявления Страхователя, представленных им документов, экспертизы с учетом страховой стоимости пострадавшего имущества на момент заключения договора страхования, если иное не оговорено договором, с составлением страхового акта (аварийного сертификата) по установленной форме в присутствии Страхователя.

Для определения размера убытка, причиненного страховым случаем, могут быть приглашены независимые эксперты, оплата услуг которых производится пригласившей стороной.

При возникновении между сторонами спора размер страхового возмещения и судебных расходов (если они предусмотрены договором страхования) определяется на основании решения суда (арбитражного суда).

10.3. Расходы Страхователя по выяснению обстоятельств страхового случая и осуществлению мероприятий с целью уменьшения убытков, определяются (если они предусмотрены условиями договора страхования) в размере величины этих расходов, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, накладные, фактуры, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные затраты.

10.4. Возмещение ущерба (прямых убытков) производится при утрате (гибели) или повреждении имущества в результате страхового случая, исходя из ответственности Страховщика. При этом страховое возмещение исчисляется в таком проценте от суммы ущерба, в каком это имущество было застраховано, но не более страховой суммы.

10.5. В зависимости от объекта страхования основой для определения суммы страхового возмещения является действительная (страховая) стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора страхования:

а) для зданий, сооружений, хозяйственных построек, оргтехники и оборудования, машин, инвентаря и др. - балансовая стоимость данных объектов, за вычетом амортизации;

б) для сырья, товарно-материальных ценностей, изготавливаемых и реализуемых Страхователем - стоимость реализации на дату заключения договора страхования, включая издержки производства, если иное не оговорено договором страхования;

в) для незавершенного строительства, отделочных работ - стоимость фактически произведенных материальных и трудовых затрат;

г) для продукции в процессе производства или обработки - стоимость утраченного сырья, материальных и трудовых затрат.

10.6. Поврежденным или частично разрушенным имуществом считается, когда восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную (страховую) стоимость его на момент заключения договора страхования.

10.7. При частичной гибели имущества страховое возмещение выплачивается в размере затрат на его восстановление либо в размере потери соответствующей части стоимости, если имущество не будет восстанавливаться.

10.8. При полной гибели, уничтожении страховое возмещение выплачивается в размере страховой стоимости погибшего, уничтоженного имущества, за вычетом имеющихся остатков, годных для производства и реализации.

10.9. В сумму ущерба и страхового возмещения не включается стоимость имущества, наличие которого на момент возникновения страхового случая не будет доказано документально или путем осмотра остатков имущества.

10.10. При двойном страховании, в том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков, применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

10.11. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком за вычетом франшизы, если она предусмотрена договором страхования.

11. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления Страхователя;
- страхового акта;

- документов, подтверждающих факт страхового случая и размер причиненного ущерба.

11.2. Страховщик производит выплату страхового возмещения (или сообщает об отказе в выплате при наличии оснований) в 10-дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней) после получения всех необходимых документов по страховому случаю.

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

Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, недействительно.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в 7-дневный срок передать страховщику все документы, доказательства и сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

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

11.5. При возврате Страхователю похищенного объекта выплаченное страховое возмещение возвращается Страховщику за вычетом расходов, связанных с ремонтом и восстановлением объекта, в пятидневный срок с момента предъявления соответствующего требования.

11.6. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, если:

- а) Страхователем (Выгодоприобретателем) совершены умышленные действия, направленные на наступление страхового случая;
- б) Страхователем (Выгодоприобретателем) совершено умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;
- в) Страхователь (Выгодоприобретатель) получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении ущерба;
- г) в других случаях, предусмотренных действующими законодательными актами Российской Федерации.

11.7. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в Суде, арбитражном или третейском суде.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При не достижении соглашения спор передается на рассмотрение арбитражного или третейского суда в соответствии с их компетенцией.

**ТАРИФНЫЕ СТАВКИ И ПОПРАВочНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО СТРАХОВАНИЮ
ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**I. РАЗМЕР ТАРИФНЫХ СТАВОК ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

(в % к страховой сумме)

№ п/п	СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ВИДЫ ИМУЩЕСТВА				
		Здания и сооружения	Объекты строительства и незавершенного производства	Машины и оборудование, станки и механизмы	Сырье и материалы, инвентарь	Прочие виды имущества
1.	Огонь (пожар)	1.4	1.5	1.6	1.6	1.5
2.	Авария отопительной, канализационной или водопроводной систем, прекращение подачи электроэнергии в результате	1.6	1.7	1.8	1.8	1.7
3.	Противоправные действия третьих лиц (хулиганство, кража, кража со взломом, грабеж, разбой и	1.2	1.2	1.3	1.3	1.2
4.	Стихийные бедствия (наводнение, удар молнии, ураган, просадка грунта, обвал, оползень, сель, цунами и т.п.)	0.8	0.9	0.9	0.8	0.8

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ

1.	Расходы по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место с целью уменьшения убытков	0,12
2.	Расходы по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая	0.15
3.	Дополнительные расходы по выяснению обстоятельств страхового случая	0.08
4.	Судебные издержки	0,03

По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 2 месяца - 30%, 3 месяца - 40%. 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%. 6 месяцев - 70%. 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

II. ПОПРАВочНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Таблица 1. Поправочные коэффициенты страховых тарифов по страхованию имущества юридических лиц в зависимости от степени износа здания (помещения).

Уровень износа	Коэффициенты
0-30 %	0,52
31-65%	1.67
более 65 %	2,89

Таблица 2. Поправочные коэффициенты страховых тарифов по страхованию имущества юридических лиц в зависимости от этажности здания (этажа, на котором находится помещение).

Этажность	Коэффициенты
Не выше 5	1.09
6-10	0,91
Выше 10	0,72

III. ПОПРАВочНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ ДЛЯ УЧЕТА ФРАНШИЗЫ ПРИ СТРАХОВАНИИ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования имущества юридических лиц в процентном отношении к страховой сумме.

	0%	5%	10%	15%	20%	25%	30%	35%	40%
безусл	1,00	0,71	0.56	0,44	0.35	0.29	0.22	0,17	0.13
усл	1.00	0,87	0,84	0.79	0,63	0.63	0.63	0,50	0,40