



УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

Л.Ю. Ельцова



" сентября 2011 г.

Первоначальная редакция утверждена
Приказом от 24 июня 2011г. № 20 -1/469-1

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РАБОТ

г. Москва,
2011

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | | |
|-----|--|----------|
| 1. | Общие положения..... | стр. 3. |
| 2. | Договор страхования..... | стр. 5. |
| 3. | Объект страхования..... | стр. 7. |
| 4. | Страховые риски. Страховые случаи..... | стр. 8. |
| 5. | Страховая сумма. Страховая стоимость..... | стр. 10. |
| 6. | Срок действия договора страхования..... | стр. 10. |
| 7. | Франшиза..... | стр. 11. |
| 8. | Страховая премия..... | стр. 11. |
| 9. | Изменение страхового риска..... | стр. 12. |
| 10. | Взаимодействие сторон при наступлении страхового случая..... | стр. 12. |
| 11. | Порядок исчисления ущерба и страхового возмещения..... | стр. 15. |
| 12. | Суброгация..... | стр. 17. |
| 13. | Порядок разрешения споров..... | стр. 17. |

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила содержат условия страхования, на которых Общество с ограниченной ответственностью "Страховая Компания "Согласие", именуемое в дальнейшем "Страховщиком", заключает договоры страхования с юридическими и физическими лицами, именуемыми в дальнейшем "Страхователями".

1.2. Субъектами страхования являются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель и третьи лица.

1.3. В тексте настоящих Правил термины, указанные ниже, имеют следующие значения:

"Страховщик" означает страховую организацию, которая вправе осуществлять страховую деятельность в соответствии с разрешением (лицензией), выданным федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

"Страхователь" означает лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования. Таким лицом может являться юридическое лицо или дееспособное физическое лицо. Лицо, заключающее договор страхования в свою пользу, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества;

"третье лицо" означает любое лицо, за исключением Страхователя, Страховщика, Выгодоприобретателя, владельца (собственника) застрахованного имущества и их работников;

"Выгодоприобретатель" означает отличное от Страхователя лицо, в пользу которого заключен договор страхования. Страхователь вправе заключать договор страхования в пользу другого лица (Выгодоприобретателя), которое имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества;

"строительно-монтажные работы" означает строительные, монтажные и пусконаладочные работы. Состав указанных работ определяется согласно нормативно-технической документации;

"частичное прекращение работ" – означает приостановление строительно-монтажных работ в отношении застрахованного имущества на срок до шести месяцев.

"полное прекращения работ" – означает приостановление строительно-монтажных работ в отношении застрахованного имущества на срок от шести месяцев и более.

"страховая стоимость" означает действительную стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования, которая определяется путем проведения экспертизы или с использованием сведений, полученных от владельцев, предприятий-производителей, органов государственной статистики, торговых инспекций, бирж и/или других организаций (учреждений), либо опубликованных в средствах массовой информации и/или специальной литературе. Для вновь строящихся зданий или сооружений страховая стоимость считается равной затратам на их возведение. Для вновь монтируемых объектов страховая стоимость считается равной их действительной стоимости, увеличенной на сумму затрат по их монтажу. Для объектов, подлежащих расширению, реконструкции, техническому перевооружению и/или ремонту, страховая стоимость считается равной их действительной стоимости, увеличенной на сумму затрат по расширению, реконструкции, техническому перевооружению и/или ремонту;

"страховая сумма" означает сумму, в пределах которой Страховщик обязан выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая;

"страховая премия" означает плату за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику;

"повреждение имущества" означает потерю имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых не превышают его стоимость;

"гибель имущества" означает потерю имуществом своих свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых превышают его стоимость, либо потерю имуществом своих свойств, которые не могут быть восстановлены каким-либо способом;

"утрата имущества" означает прекращение (отсутствие) правомочий пользования и владения имуществом, за исключением правомочия распоряжаться имуществом;

"стоимость имущества" означает страховую стоимость либо стоимость имущества, исчисленную указанным в договоре способом на день предшествующий дню наступления страхового случая, если в договоре указан такой способ;

"пожар" означает неконтролируемое горение, развивающееся во времени и пространстве, а также воздействие продуктов горения и/или мер пожаротушения, принятых для прекращения горения;

"взрыв" означает стремительно протекающий процесс физических или химических превращений веществ, сопровождающийся освобождением большего количества энергии в ограниченном объеме, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна;

"противоправные действия третьих лиц" означают совершенные третьим лицом кража со взломом (ст. 158 УК РФ), грабеж (ст. 161 УК РФ), разбой (ст. 162 УК РФ), умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ), уничтожение или повреждение имущества по неосторожности (ст. 168 УК РФ), хулиганство (ст. 213 УК РФ), вандализм (ст. 214 УК РФ), террористический акт (ст. 205 УК РФ) и диверсия (ст. 281 УК РФ).

"кража со взломом" означает тайное хищение имущества, совершаемое путем проникновения злоумышленника в закрытое здание (помещение) либо иное закрытое хранилище, находящееся в пределах территории страхования, и сопряженное с повреждением конструктивных элементов находящихся в пределах территории страхования здания (помещения) либо иного закрытого хранилища, или их окон, дверей, замков или иных запорных механизмов (включая электронные средства) путем применения орудий взлома, а также отмычек, поддельных (не оригинальных) ключей или иных технических средств или при наличии следов такого проникновения (взлома).

Конкретные формы противоправных действий указываются в договоре страхования;

"противоправные действия третьих лиц на транспорте" означают неправомерное завладение имуществом без цели хищения (ст. 166 УК РФ).

"смерч (вихрь, торнадо), циклон (тайфун), шторм, шквал, ураган и очень сильный ветер" означает движение атмосферного воздуха, в том числе и вихревое, со скоростью более 20,8 м/сек., а также движение предметов или их падение, вызванное воздействием такого атмосферного воздуха;

"ледоход" означает движение по рекам или водоемам льдин и/или ледяных полей;

"сель" означает движение с гор грязевых или грязекаменных потоков;

"лава" означает движение вниз по склону горы снега и/или льда, вызывающие в окружающем пространстве образование и распространение ударной волны;

"оползень" означает смещение масс грунта или горных пород вниз по склону;

"обвал" означает отрыв и падение масс горных и/или грунтовых пород на склонах;

"цунами" означает волнение водной поверхности, возникшее в результате подводного землетрясения или иных сейсмических процессов в земной коре;

"землетрясение" означает подземные толчки и колебания земной поверхности в результате смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли;

"вулканическое извержение" означает выброс из недр земли по трещинам и каналам в земной коре горячих газов, водяного пара, обломков горных пород, пепла и лавы;

"деформация грунта" означает такие явления, как осадка грунта, просадка грунта, подъем и осадка грунта, оседание земной поверхности и провал грунта. Указанные явления определяются согласно действующим нормативным документам.

"столкновение" означает происшествие, при котором движущиеся транспортные средства столкнулись между собой или с подвижным составом железных дорог;

"опрокидывание" означает происшествие, при котором застрахованное транспортное средство опрокинулось;

"наезд на стоящее транспортное средство" означает происшествие, при котором движущееся застрахованное транспортное средство наехало на стоящее транспортное средство, а также прицеп или полуприцеп;

"наезд на препятствие" означает происшествие, при котором застрахованное транспортное средство наехало или ударились о неподвижный предмет (опора моста, столб, дерево, ограждение и т.д., за исключением стоящего транспортного средства). К этому виду относится наезд на упавший груз и/или отделившуюся часть другого транспортного средства;

"наезд на физическое лицо" означает происшествие, при котором застрахованное транспортное средство наехало на человека или он сам натолкнулся на движущееся транспортное средство (за исключением наезда на велосипедиста);

"наезд на велосипедиста" означает происшествие, при котором застрахованное транспортное средство наехало на велосипедиста или он сам натолкнулся на движущееся транспортное средство;

"наезд на гужевой транспорт" означает происшествие, при котором застрахованное транспортное средство наехало на упряжных животных, а также на повозки, транспортируемые этими животными, либо упряжные животные, или повозки, транспортируемые этими животными, ударились о движущееся транспортное средство. К этому виду происшествия также относится наезд на животное;

"дорожно-транспортное происшествие" (ДТП) означает событие, возникшее в процессе движения транспортного средства по дорогам общего пользования и с его участием, при котором погибли или ранены люди, повреждены транспортные средства, сооружения, грузы либо причинен иной материальный ущерб;

"ошибка при монтаже" означает непреднамеренные действия, совершенные при производстве строительно-монтажных работ лицами, не являющимися ответственными за организацию работ, которые привели к утрате (гибели) или повреждению застрахованного имущества.

"авария инженерных сетей" (а именно: водопровода, канализации, теплоснабжения, кондиционирования) повреждение (гибель) застрахованного имущества, явившиеся следствием воздействия воды, внезапно и неожиданно выпавшей:

- из систем водоснабжения, канализации, отопления, кондиционирования;

- стационарно соединенных с вышеуказанными системами аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы и т.п.

вследствие следующих событий:

- разрыва труб (иной поломки указанных систем и соединенных с ними аппаратов), в т. ч. в результате замерзания вследствие аварийного отключения системы отопления по не зависящим от Страхователя причинам;

- ввиду неосторожности третьих лиц.

В соответствии с настоящей статьей под водой также подразумеваются пар и жидкости, которые проводят тепло, такие как: соленая вода, масло, хладагенты.

"работник" означает физическое лицо, выполняющее обязанности, предусмотренные трудовым договором (контрактом), заключенным со Страхователем или Выгодоприобретателем;

"коррозия" означает самопроизвольное разрушение (разъедание) материалов в результате химического или физико-химического взаимодействия с окружающей средой.

2. Договор страхования

2.1. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) страховое возмещение в пределах соответствующей страховой суммы указанной в договоре.

2.2. Договор страхования может заключаться путем составления одного документа (пункт 2 статьи 434 ГК РФ) либо путем вручения Страхователю на основании его заявления полиса¹, подписанного Страховщиком.

Не включенные в текст договора страхования (полиса) условия, содержащиеся в настоящих Правилах, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (полисе) прямо указывается на применение настоящих Правил и настоящие Правила изложены в одном документе с договором (полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора настоящих Правил должно быть удостоверено записью в договоре (полисе).

Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе ссылаться в защиту своих интересов на настоящие Правила, на которые имеется ссылка в договоре (полисе), даже если настоящие Правила в силу предыдущего абзаца для него необязательны.

2.3. Для заключения договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику сведения об обстоятельствах, оговоренных Страховщиком, и обеспечить Страховщику возможность оценить степень риска.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения при заключении (изменении) договора страхования, то Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ.

2.4. Страхователь вправе заключать договор страхования в пользу другого лица – Выгодоприобретателя, и 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.

Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения своих обязанностей, предусмотренных договором, за исключением случаев, когда договором предусмотрено иное, либо такие обязанности выполнены Выгодоприобретателем.

Если Выгодоприобретатель предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения, то Страховщик вправе требовать от такого Выгодоприобретателя выполнения обязанностей, возложенных по договору на Страхователя, но не выполненных им. Риск последствий неисполнения или ненадлежащего исполнения таких обязанностей несет Выгодоприобретатель.

2.5. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии с Федеральным законом РФ «О персональных данных» выражает Страховщику согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику в целях:

- исполнения заключенного договора страхования, в том числе предоставления Страховщиком Выгодоприобретателям (при наличии) информации об исполнении Страховщиком и/или Страхователем обязательств по договору страхования (информацию об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения и другую имеющую отношение к заключенному договору страхования информацию);
- продвижения страховых услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем с помощью средств связи;
- осуществления Страховщиком права на суброгацию (при наличии).

Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачу), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, как на

¹ *Формы документов представлены в приложениях №№ 2-4 к настоящим Правилам.*

бумажных, так и на электронных носителях. Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 лет после окончания срока действия договора страхования. Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

3. Объект страхования

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

3.2. Застрахованным имуществом может являться имущество, которое относится к одной из следующих групп:

3.2.1. Здание и/или сооружение (включая подземные сооружения, в том числе: тоннели, шахты, подземные выработки и т.п.), в отношении которого выполняются строительные, монтажные и/или пусконаладочные работы в период нового строительства, расширения, реконструкции, технического перевооружения и/или ремонта, и/или готовые здания и/или сооружения, находящиеся на территории страхования. В состав зданий и сооружений включается отделка и внутренние коммуникации;

3.2.2. Машины, оборудование, передаточные устройства, измерительные и регулирующие приборы, в отношении которых выполняются строительные, монтажные и/или пусконаладочные работы в период изготовления (нового строительства), расширения, реконструкции, технического перевооружения и/или ремонта.

3.2.3. Детали, блоки, конструкции, строительные материалы, строительные машины и механизмы, приспособления, инструмент, инвентарь, галереи, эстакады, дороги, подсобные и вспомогательные постройки, а также другие временные сооружения и конструкции.

3.2.4. Расходные материалы или горюче-смазочные материалы могут быть застрахованы только в составе имущества для нормального функционирования которого они предназначены.

3.2.5. Здание, сооружение, машины, оборудование, передаточные устройства, измерительные и регулирующие приборы, в отношении которых фактически закончено выполнение строительных, монтажных и/или пусконаладочных работ, до оформления окончания работ надлежащими документами.

3.2.6. Внешние коммуникации и наружные сети;

3.2.7. Передвижное оборудование;

3.2.8. Транспортные средства и специальную технику, используемые при выполнении строительно-монтажных работ.

3.3. Договор страхования может предусматривать страхование:

3.3.1. Отдельных частей и/или конструктивных элементов имущества.

3.3.2. Расходных материалов или горюче-смазочных материалов в составе имущества для штатного функционирования которого они предназначены.

Страховщик, однако, выплачивает возмещение по имуществу, перечисленному в настоящем пункте только если оно было повреждено или погибло вместе с застрахованными основными узлами и агрегатами оборудования.

3.4. Договор страхования по настоящим Правилам может быть заключён так же с применением Дополнительных условий, а именно:

3.4.1. Дополнительных условий страхования послепусковых гарантийных обязательств при выполнении строительно-монтажных работ (приложение № 8 к настоящим Правилам);

3.4.2. Дополнительных условий страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам при выполнении строительно-монтажных работ (приложение № 9 к настоящим Правилам);

3.4.3. Дополнительных условий страхования риска возникновения убытков от предпринимательской деятельности, вызванных несвоевременной сдачей в эксплуатацию строительного/монтажного объекта (приложение № 10 к настоящим Правилам);

3.4.4. Дополнительных условий страхования упущенной выгоды в результате утраты, гибели или повреждения имущества при выполнении строительно-монтажных работ (приложение № 11 к настоящим Правилам);

3.4.5. Дополнительные условия страхования риска возникновения непредвиденных расходов в связи с осуществлением послепусковых гарантийных обязательств (приложение № 12 к настоящим Правилам);

4. Страховые риски. Страховые случаи

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. По договору страхования, заключаемому на условиях настоящих Правил, подлежит страхованию риск утраты (гибели) или повреждения имущества, определенных согласно пунктам 3.2 и 3.3 настоящих Правил.

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

В договоре страхования, заключаемом на условиях настоящих Правил, в качестве страхового случая может указываться утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества вследствие таких причин, как:

- пожар;
- взрыв;
- падение деревьев, снежноледяных образований, летательных (космических) аппаратов либо их обломков и/или других твердых тел, и/или падение застрахованного имущества;
- столкновение или наезд на застрахованное имущество средств гужевого, автомобильного, железнодорожного, морского, внутреннего водного и/или воздушного транспорта;
- воздействие пара и/или жидкости;
- неконтролируемое расширение газа, газоздушных смесей или жидкости, которые находятся в трубопроводах, резервуарах или в других емкостях;
- противоправные действия третьих лиц;
- неосторожность или ошибки при монтаже Страхователя, Выгодоприобретателя и/или их работника;
- деформация грунта;
- воздействие радиации, радиоактивное загрязнение и/или загрязнение другими веществами²;
- удара молнии;
- смерч (вихрь, торнадо), циклона (тайфуна), шторма, шквала, урагана и очень сильный ветер;
- выпадение града или выпадение града, сопровождаемого дождем;
- наводнение, паводок, повышение уровня грунтовых вод и/или другие природные явления, вызвавшие затопление (подтопление) участков поверхности суши;
- ледоход, сель, лавина, оползень, обвал, цунами, землетрясение и вулканическое извержение;
- воздействие снеговой нагрузки, образовавшейся в результате выпадения атмосферных осадков в виде снега сверх сезонно-климатической нормы, соответствующей той территории, которая указана в договоре;
- авария инженерных сетей;
- короткое замыкание электрической сети, сверхнормативные колебания или изменения параметров газовых, электрических сетей, включая случаи прекращения их функционирования;
- ошибка проектировщика.

² При включении в текст Договора страхования указанного риска необходимо исключить возможность Страховщика отказать удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения в случае "воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения".

4.3. При страховании транспортных средств и специальной техники, используемых при выполнении строительного-монтажных работ, а также при страховании имущества, предназначенного для строительного-монтажных работ на период транспортировки, в состав причин, вызывающих их утрату (гибель) или повреждение, дополнительно могут включаться такие причины, как:

ДТП;

столкновение, опрокидывание, наезд на транспортное средство, наезд на препятствие, наезд на физическое лицо, наезд на велосипедиста и наезд на гужевого транспорт;

противоправные действия третьих лиц на транспорте.

4.4. Не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, которые:

4.4.1. произошли при выполнении Страхователем и/или Выгодоприобретателем строительного-монтажных работ без специального разрешения, когда получение такого разрешения обязательно в силу закона;

4.4.2. произошли на территории иной, чем территория страхования, указанная в договоре страхования. В случае, когда территория страхования не указана в договоре, такой территорией является территория, на которой Страхователь и/или Выгодоприобретатель выполняет строительного-монтажные работы, согласно проектно сметной документации;

4.4.3. произошли при выполнении строительного-монтажных работ работниками, находившимися в состоянии опьянения;

4.4.4. произошли в результате коррозии, гниения, естественного износа, самовозгорания, повреждений, непосредственно вызванных постоянным воздействием эксплуатационных факторов и/или других естественных свойств застрахованного имущества;

4.4.5. произошли при выполнении строительного-монтажных работ работником, не обладавшим правом их выполнять.

4.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, то не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшие:

4.5.1. в результате кражи без следов взлома;

4.5.2. в результате проведения испытаний и/или экспериментальных и исследовательских работ.

4.5.3. в результате его затопления, когда такое имущество хранилось на высоте менее 20 сантиметров от поверхности пола в подвальных или иных заглубленных помещениях.

4.5.4. в результате воздействия дождевой воды, снега, града и грязи, которые проникли через незакрытые оконные, дверные проемы.

4.5.5. в результате невыполнения требований ГОСТов, СНиПов или других нормативно-технических документов, которые допущены с ведома и/или по прямому указанию работником, ответственным за их соблюдение.

4.5.6. в результате воздействия нормальной атмосферной влажности воздуха или естественных температурных колебаний во время хранения имущества на территории страхования;

4.5.7. во время его разгрузки, погрузки и/или перевозки, за исключением случаев, заключения договора страхования с применением условий п. 4.3 настоящих Правил.

4.5.8. по причине недостаточной или непригодной упаковки или подготовки застрахованного имущества к транспортировке при заключении договора страхования с применением условий п. 4.3 настоящих Правил. (К "Упаковке" также относится укладка застрахованного имущества в транспортное средство (контейнер), но только в том случае, когда такая упаковка и укладка производилась (производится) Страхователем, Выгодоприобретателем или их полномочными представителями);

4.5.9. в период частичного и/или полного прекращения работ;

4.5.10. в результате событий, причины которых наступили в течение период частичного и/или полного прекращения работ.

4.5.11. в результате выхода воды из канализации по любой причине, отличной от разрыва канализационных труб, перемычек, соединений; износа и коррозии водопроводных и подобных систем, выхода воды из спринклерных и дренчерных систем пожаротушения.

4.6. Если договором страхования не предусмотрено иное, то не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества (груза) без утраты транспортного средства на котором осуществлялась его транспортировка.

4.7. Перечень исключений, предусмотренных пунктами 4.5 – 4.6 настоящих Правил, может быть изменен договором страхования.

5. Страховая сумма. Страховая стоимость

5.1. Страховая сумма устанавливается в размере, не превышающем соответствующей страховой стоимости.

Если в договоре страхования страховая сумма указана в размере, меньшем страховой стоимости, то Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика, но таким образом, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость.

5.2. Страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении всей совокупности страховых случаев, произошедших в период, когда действовало страхование (Агрегатная страховая сумма), если договором не предусмотрено иное.

5.2.1. Договором страхования может быть предусмотрено, что страховая сумма, указанная в договоре страхования, считается установленной в отношении каждого страхового случая, произошедшего в период, когда действовало страхование (Неагрегатная страховая сумма).

6. Срок действия договора страхования

6.1. Договор страхования заключается на любой срок.

Срок действия договора может определяться путем указания моментов времени и/или календарных дат, которые определяют его начало и окончание, либо путем указания интервала времени и момента, который определяет его начало.

6.2. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, наступившие в течение срока действия договора, если договором страхования не предусмотрен момент начала страхования более поздний, чем момент начала срока действия договора.

6.3. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в следующих случаях:

стороны выполнили обязательства, предусмотренные договором страхования;

возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае договор прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска, и Страховщик имеет право на часть страховой премии (платы за страхование), пропорциональную времени, в течение которого действовало страхование.

6.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования не ранее дня подачи Страховщику письменного заявления³ об отказе, если на день подачи заявления об отказе возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось.

Если договором не предусмотрено иное, то в случае досрочного отказа Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику сумма страховой премии (взносов) возврату не подлежит:

6.5. Если иное не предусмотрено договором страхования договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в случае досрочного подписания акта приемки передачи в отношении застрахованного имущества.

³ Форма заявления об отказе от договора страхования представлена в приложении № 5 к настоящим Правилам.

6.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, то страхование обусловленное договором в отношении частей застрахованного имущества прекращается с момента передачи таких частей в эксплуатацию, или с момента подписания акта приемки-передачи в отношении таких частей, независимо от момента подписания акта приемки-передачи всего застрахованного имущества. В этом случае Стороны подписывают дополнительное соглашение, фиксирующее исключение из состава застрахованного имущества его частей, переданных заказчику по акту приемки-передачи.

6.7. Если иное не предусмотрено договором страхования, при наступлении обстоятельств, указанных в п. 6.5 и 6.6 настоящих Правил, уплаченная Страховщику сумма страховой премии (взносов) возврату не подлежит.

7. Франшиза

7.1. Франшиза - это невозмещаемый Страховщиком ущерб. Факт установления франшизы фиксируется путем указания в договоре страхования вида и размера франшизы или способа исчисления размера франшизы.

7.2. Если договором страхования предусмотрена безусловная франшиза, то по такому договору страховое возмещение выплачивается только за ту часть ущерба, которая равна положительной разнице между суммой ущерба и суммой франшизы, и не выплачивается за ущерб, который не превышает сумму франшизы.

7.3. Если договором страхования предусмотрена условная франшиза, то по такому договору страховое возмещение выплачивается только за ущерб, который превышает сумму франшизы, и не выплачивается за ущерб, который не превышает сумму франшизы.

8. Страховая премия

8.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку. Сумма страховой премии и порядок ее уплаты указываются в договоре страхования.

При страховании с валютным эквивалентом страховая премия устанавливается в иностранной валюте и уплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для иностранной валюты на дату оплаты (перечисления).

8.2. Страховая премия исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа. Страховой тариф считается равным базовому страховому тарифу или исчисляется путем умножения базового страхового тарифа и поправочного (ых) коэффициента (ов)⁴, если имеются основания для применения таких коэффициентов.

Необходимость применения поправочных коэффициентов и их значения Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящими Правилами, в зависимости от различных факторов, влияющих на страховой риск.

8.3. Если договором страхования не предусмотрено иное, то:

8.3.1. В случае неуплаты страховой премии или ее первого страхового взноса в полном объеме и в установленный договором страхования срок, договор страхования считается не вступившим в силу.

8.3.2. Неуплата Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок и в полном объеме рассматривается сторонами как отказ Страхователя от договора страхования в одностороннем порядке, а договор считается прекращенным досрочно по основаниям предусмотренным ч. 2 ст. 958 ГК РФ со дня, следующего за днем, определенным в договоре страхования как день уплаты соответствующего страхового взноса.

8.4. Если договором страхования не предусмотрено иное, то днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

⁴ Значения базовых страховых тарифов и поправочных коэффициентов указаны в приложении № 1 к настоящим Правилам.

в случае, когда уплата производится в безналичном порядке - день поступления всей суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика (уполномоченного представителя Страховщика);

в случае, когда уплата производится наличными деньгами - день получения всей суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения всей суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика.

8.5. Страхователь, если иное не определено договором, теряет право на рассрочку уплаты страховой премии, если до уплаты очередного страхового взноса произошел страховой случай. В этом случае Страхователь должен досрочно уплатить оставшуюся часть страховой премии. При этом до окончательного расчета Страхователя со Страховщиком по уплате взноса, страховые выплаты по договору не производятся. В указанном в данном пункте случае Страховщик вправе также принять решение о выплате страхового возмещения за вычетом неуплаченного страхового взноса (срок уплаты которого не наступил).

9. Изменение страхового риска

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно либо в срок, определенный договором страхования, письменно уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении или изменении договора.

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

Дополнительная сумма страховой премии исчисляется Страховщиком путем умножения суммы страховой премии, указанной в договоре страхования, и поправочного коэффициента, учитывающего увеличение страхового риска. Значение такого коэффициента Страховщик определяет экспертно в пределах, установленных настоящими Правилами, пропорционально времени, оставшегося до истечения срока действия договора страхования.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством РФ.

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

10. Обязанности сторон при наступлении страхового случая

10.1. После того, как Страхователю стало известно о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества, Страхователь обязан:

10.1.1. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению ущерба, возмещаемого Страховщиком. Принимая такие меры, Страхователь обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны.

10.1.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по установлению лица, на которое возлагается ответственность за причиненный ущерб.

10.1.3. Заявить в государственные компетентные органы, которые уполномочены расследовать обстоятельства и причины повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества.

10.1.4. Уведомить Страховщика письменно о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества.

Письменное уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать: реквизиты договора страхования;

наименование застрахованного имущества с указанием вида причиненного вреда (повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества);

предполагаемый размер ущерба;

место, дата и время, где и когда произошло повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества.

Письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю стало известно о произошедшем событии.

Договор страхования может содержать норму, предусматривающую иной порядок уведомления о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества.

10.1.5. Уведомить Страховщика письменно о начале расследования компетентными органами факта повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, а также информировать Страховщика о ходе начатого расследования.

Письменное уведомление должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем, когда начато расследование.

10.1.6. Обеспечить по требованию Страховщика его участие в экспертизе по установлению причин повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества и/или определению размера причиненного ущерба.

10.1.7. Согласовать со Страховщиком выбор предприятия, которое будет выполнять восстановление застрахованного имущества, а также срок их начала.

10.1.8. Следовать письменным указаниям Страховщика.

10.1.9. Предъявить Страховщику письменное требование о выплате страхового возмещения⁵ и предоставить Страховщику необходимые документы (оригиналы или надлежащим образом заверенные копии), а именно:

договор (полис) страхования;

документы, подтверждающие право Страхователя (Выгодоприобретателя) владеть, пользоваться и/или распоряжаться застрахованным имуществом, которое повреждено, погибло или утрачено;

документы, подтверждающие факт, место, дату, время и причины повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества;

документы, подтверждающие размер причиненного ущерба;

документы, подтверждающие необходимость и обоснованность расходов, произведенных для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика. Указанные документы предоставляются в случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) понес расходы для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, и/или для выполнения письменных указаний Страховщика;

постановление о возбуждении (об отказе в возбуждении) уголовного дела и/или протокол об административном правонарушении, постановление по делу об административном правонарушении и/или определение о возбуждении дела об административном правонарушении. Указанные документы предоставляются в случае повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества вследствие противоправных действий;

документы из государственной службы, осуществляющей наблюдение за состоянием окружающей среды, которые содержат сведения о характере, дате, времени и месте действия природного явления. Указанные документы являются запрошенными в случае повреждения или гибели застрахованного имущества вследствие воздействия природного явления;

документы, необходимые Страховщику для осуществления перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые в результате страхования. Указанные документы предоставляются в случае, когда договором страхования не предусмотрен отказ Страховщика от права на суброгацию;

⁵ Форма требования о выплате страхового возмещения представлена в приложении № 6 к настоящим Правилам.

отказ собственника от права собственности на застрахованное имущество в пользу Страховщика. Указанный документ предоставляется в случаях утраты или гибели застрахованного имущества, если собственник отказался в пользу Страховщика от своего права собственности на такое имущество.

10.2. После того, как исполнены обязанности, предусмотренные пунктом 10.1 настоящих Правил, Страховщик обязан:

10.2.1. Проверить документы, полученные от Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.2.2. Признать факт наступления страхового случая посредством утверждения страхового акта⁶ и произвести расчет суммы страхового возмещения не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем получения всех документов, необходимых Страховщику, либо в указанный срок направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный отказ в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения.

10.2.3. Выплатить сумму страхового возмещения, указанную в страховом акте, не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за днем утверждения Страховщиком страхового акта.

Договор страхования может содержать норму, предусматривающую иные сроки утверждения страхового акта и/или выплаты суммы страхового возмещения.

10.3. Принятие решения о признании факта наступления страхового случая (об отказе в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения) Страховщик может отсрочить в случае:

если неуплачена сумма страховой премии (первого страхового взноса), а срок ее уплаты, предусмотренный договором страхования, не истек на момент наступления страхового случая, – до момента уплаты;

если при проверке полученных документов установлено несоответствие их состава составу документов, который определяется согласно подпункту 10.1.9 настоящих Правил, наличие в полученных документах неполной информации и/или ненадлежащее их оформление – до момента устранения выявленных недостатков;

если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику определить дату, время, место, причины и/или факт наступления страхового случая, либо размер ущерба – до момента получения Страховщиком документов, позволяющих установить дату, время, место, причины и факт наступления страхового случая, размер ущерба;

если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не позволяют Страховщику реализовать право требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещаемый в результате страхования, – до момента получения Страховщиком документов, позволяющих Страховщику реализовать право требования к лицу, ответственному за ущерб;

если при проверке полученных документов установлено, что полученные документы не подтверждают наличия у Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения – до момента получения необходимого доказательства;

если по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества в отношении Страхователя, Выгодоприобретателя и/или его работника возбуждено уголовное дело – до момента вступления в силу приговора суда по уголовному делу или вынесения решения о прекращении (приостановлении) уголовного дела.

10.4. В удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения Страховщик отказывает в случаях:

если событие, предусмотренное договором страхования в качестве страхового случая, не наступило, либо наступило в течение интервала времени, когда не действовало страхование, обусловленное договором;

⁶ Форма страхового акта представлена в приложении № 7 к настоящим Правилам.

если Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая в порядке и сроки, которые предусмотрены настоящими Правилами или договором страхования, за исключением случая, когда будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);

если страховой случай наступил вследствие изъятия, конфискации, реквизиции или ареста застрахованного имущества;

если страховой случай наступил вследствие уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов, за исключением случая, когда действие настоящей нормы отменено договором страхования;

если страховой случай наступил вследствие военных действий, маневров или иных военных мероприятий;

если ущерб не превышает сумму франшизы, установленной по договору страхования;

если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, или осуществление этого права стало невозможным по его вине, за исключением случая, когда договором страхования предусмотрен отказ от суброгации;

если страховой случай наступил вследствие причин, перечисленных ниже, и договором страхования не предусмотрено иное:

воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивное заражение;

военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;

гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки.

11. Порядок исчисления ущерба и страхового возмещения

11.1. В случае повреждения застрахованного имущества ущерб исчисляется путем суммирования⁷:

расходов по оплате приобретения и доставки необходимых для выполнения ремонта деталей, узлов, агрегатов, конструктивных элементов, материалов, комплектующих и/или товаров;

расходов по оплате восстановительных работ;

расходов по оплате дополнительных работ и услуг⁸ в части, не превышающей 1 % от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное.

11.1.1. Если иное не оговорено в договоре страхования, то не включаются в сумму ущерба дополнительные расходы по оплате сверхурочных работ, работ в ночное время и во время официальных праздников, а также расходы обусловленные необходимостью срочной доставки, в том числе и воздушным транспортом.

11.2. По договору страхования могут дополнительно устанавливаться:

лимит возмещения расходов. Такой лимит может быть установлен в отношении расходов, наименование которых указано в пункте 11.1 настоящих Правил. Если по договору страхования установлен лимит возмещения расходов, то в случае повреждения застрахованного имущества при расчете ущерба расходы, в отношении которых установлен лимит возмещения, учитываются в сумме, не превышающей такой лимит;

лимит возмещения ущерба. Такой лимит может быть установлен в отношении ущерба, возникшего по причине, указанной в пункте 4.2 настоящих Правил. Если по договору страхования

⁷ При расчете ущерба согласно первому абзацу пункта 11.1 настоящих Правил не учитываются расходы по оплате устранения дефектов застрахованного имущества или замены такого имущества.

⁸ К дополнительным работам и услугам относятся: работы по утилизации остатков имущества, составление сметы ремонта, проведение экспертизы, перевозка поврежденного имущества к месту хранения и/или выполнения ремонта, хранение поврежденного имущества или их остатков, проведение испытаний и/или сертификации восстановленного имущества, оформление и сбор документов, подлежащих предоставлению Страховщику, а также иные работы и/или услуги, обеспечивающие восстановление нарушенного права Страхователя (Выгодоприобретателя).

установлен лимит возмещения ущерба, возникшего по причине, предусмотренной договором страхования, то в случае повреждения застрахованного имущества по такой причине ущерб исчисляется в сумме, не превышающей такой лимит.

Лимиты возмещения, указанные в настоящем пункте, устанавливаются в размере, не превышающем страховую сумму.

11.3. Если ущерб, исчисленный в соответствии с пунктом 11.1 (пунктами 11.1 и 11.2) настоящих Правил, превышает стоимость застрахованного имущества, то считается, что наступила гибель застрахованного имущества, и ущерб исчисляется согласно пункту 11.4 настоящих Правил.

11.4. В случае гибели застрахованного имущества ущерб считается равным разнице между стоимостью застрахованного имущества и суммой, которая может быть получена от реализации остатков застрахованного имущества, если собственник не отказался от своего права собственности на такое имущество в пользу Страховщика или страховая сумма меньше страховой стоимости.

Если собственник отказался от своего права собственности на застрахованное имущество в пользу Страховщика и страховая сумма равна страховой стоимости, то размер ущерба считается равным стоимости застрахованного имущества.

11.5. В случае утраты застрахованного имущества ущерб считается равным стоимости застрахованного имущества.

Если по договору страхования установлен лимит возмещения ущерба, возникшего по причине, предусмотренной договором страхования, то в случае утраты застрахованного имущества по такой причине ущерб исчисляется в размере такого лимита, но не более стоимости застрахованного имущества.

11.6. Из исчисленной суммы ущерба вычитается сумма безусловной франшизы, если ущерб превышает сумму безусловной франшизы.

11.7. Если договором страхования установлена Агрегатная страховая сумма и сумма ущерба, которая исчислена в соответствии с содержанием пунктов 11.1 - 11.6 настоящих Правил, превышает разницу между страховой суммой и ранее начисленными суммами страхового возмещения, то исчисленная сумма ущерба уменьшается и считается равной указанной разнице.

11.8. Сумма страхового возмещения считается равной произведению суммы ущерба и отношения страховой суммы к страховой стоимости, за исключением случая, когда договором страхования предусмотрен расчет страхового возмещения на условиях "По первому риску".

11.8.1. Договором страхования может быть предусмотрен расчет страхового возмещения на условиях "По первому риску". При расчете страхового возмещения "По первому риску" не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости и страховое возмещение считается равным:

- страховой сумме, если ущерб превышает страховую сумму;
- сумме ущерба, если ущерб не превышает страховую сумму.

11.9. При страховании с валютным эквивалентом страховое возмещение выплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для данной валюты на дату выплаты (перечисления). При этом при расчете страхового возмещения данное условие применяется в случае, если курс иностранной валюты не превышает максимального курса для выплат, под которым понимается курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ на дату заключения договора страхования, увеличенный на 1 %. В случае если курс иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ, превысит вышеуказанный максимальный курс, размер страхового возмещения определяется исходя из максимального курса.

11.10. Расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) для уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком, и/или выполнения письменных указаний Страховщика, возмещаются в части, пропорциональной отношению страховой суммы к страховой стоимости, даже когда в сумме со страховым возмещением они превышают страховую сумму.

Эти расходы возмещаются, если они были необходимы и/или были произведены для выполнения письменных указаний Страховщика, даже когда принятые меры оказались безуспешными.

12. Суброгация

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

12.1.1. Договором страхования может быть предусмотрено условие исключаящее переход к Страховщику права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, причинившему убытки.

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

13. Порядок разрешения споров

Споры, возникающие в процессе исполнения договора страхования, разрешаются путем ведения переговоров. При невозможности достижения соглашения по спорным вопросам их решение передается на рассмотрение судебных органов в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.