



УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

Л.Ю. Ельцова



"15" мая 2012 г.

Код правил страхования: 145

**ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО
СТРАХОВАНИЯ СТРОИТЕЛЬНО-МОНТАЖНЫХ РАБОТ
ОТ ВСЕХ РИСКОВ**

г. Москва,
2012

ОГЛАВЛЕНИЕ

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

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 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, пусконаладочные, такелажные работы, земляные и другие работы. Состав указанных работ определяется согласно соответствующей 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.

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

"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;

"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 страхования.

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 страхования 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;

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

- 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 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 не противоречащие законодательству РФ 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. Объекты строительно-монтажных работ, включая строительные материалы, конструкции, монтируемое оборудование, результаты проектных работ (проектную документацию);

3.2.2. Материалы, конструкции и оборудование, предоставляемые заказчиком строительно-монтажных работ;

3.2.3. Оборудование строительной площадки: временные здания и сооружения, складские строения, строительные леса, опалубка, инженерные коммуникации и т.п.;

3.2.4. Строительные машины и оборудование: землеройная техника и оборудование (бульдозеры, экскаваторы и др.), дорожно-строительная техника (скреперы, катки, асфальтоукладчики и др.), строительная техника и оборудование для проведения строительно-монтажных работ, закрепленная на объекте строительства (краны, подъемники, бетоно-растворосмесители и др.);

3.2.5. Объекты, находящиеся на строительной площадке или в непосредственной близости от неё, принадлежащие заказчику строительно-монтажных работ или подрядчику, или находящиеся у них на хранении, или под их контролем, а также иное имущество, которому может быть причинен вред при выполнении строительно-монтажных работ (далее – существующее имущество) за исключением объектов, оговоренных в п. п. 3.2.1-3.2.4;

3.2.6. Внешние коммуникации и наружные сети;

3.3. Договор страхования может дополнительно 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. Дополнительных условий 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, определенного 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 при выполнении строительно-монтажных работ вследствие любых причин, за исключением событий, которые предусмотрены Правилами страхования и/или договором страхования.

В договоре страхования страховой случай для краткости может именоваться "**От всех Рисков**".

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

4.3.1. произошли при выполнении Страхователем и/или Выгодоприобретателем строительно-монтажных работ без специального разрешения, когда получение такого разрешения обязательно в силу закона или ведомственного подзаконного акта;

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

4.3.3. произошли при выполнении строительно-монтажных работ работниками, находившимися в состоянии опьянения;

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

4.3.5. произошли при выполнении строительно-монтажных работ работником, не обладавшим правом их выполнять, по прямому поручению Страхователя (Выгодоприобретателя).

4.3.6. произошли вследствие ошибок, недостатков или дефектов застрахованного объекта или иного застрахованного имущества, о которых Страхователь (Выгодоприобретатель, лицо, риск ответственности которого застрахован) знал или должен был знать на момент заключения договора страхования, но не сообщил Страховщику.

4.3.7. произошли в результате внутренних (то есть не вызванных внешними факторами) поломок строительных машин и оборудования, а также оборудования строительной площадки, таких, как замерзания в них охлаждающей или прочих жидкостей, их некачественной смазки или отсутствия масла или охлаждающей жидкости, в то же время, если в результате таких повреждений или поломок нанесены внешние повреждения застрахованным строительным машинам и оборудованию, оборудованию строительной площадки, то такой случай может рассматриваться в качестве страхового;

4.3.8. Произошли вследствие его исчезновения или недостачи, обнаруженных лишь в ходе инвентаризации, за исключением случаев, когда такая инвентаризация проводилась с целью подтверждения факта страхового случая, подлежащего возмещению по условиям договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил

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

4.4.1. в результате кражи без следов взлома;

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

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

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

4.4.5. 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.

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

4.4.7. по причине недостаточной или непригодной упаковки или подготовки застрахованного имущества к транспортировке (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);

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

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

4.4.10. в результате событий, причины которых наступили до момента заключения договора страхования.

4.4.11. вследствие ошибок, допущенных при проектировании застрахованного имущества.

4.5. 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.

4.6. Перечень исключений, предусмотренных пунктом 4.4. 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).

5.3. В случае изменения страховой стоимости застрахованного имущества в течение срока действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан известить об этом Страховщика. В этом случае страховая сумма может быть изменена по соглашению сторон. Данные изменения оформляются путем составления дополнительного соглашения к договору страхования.

6. Срок действия договора страхования

6.1. Договор страхования заключается на любой срок.

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

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

6.3.1. Стороны выполнили обязательства, предусмотренные договором страхования;

6.3.2. Возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В этом случае договор страхования 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.

При страховании с валютным эквивалентом возврат части страховой премии Страхователю при досрочном расторжении договора страхования осуществляется Страховщиком в российских рублях по курсу ЦБ РФ на дату расчета суммы возврата;

6.3.3. В случае, предусмотренном п. 8.3.2 настоящих Правил, а так же в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

6.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования не ранее дня подачи Страховщику письменного заявления² об отказе, если на день подачи заявления об отказе возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось.

Если договором страхования 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.

6.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, то страхование обусловленное договором страхования 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.

² Форма заявления об отказе от договора страхования представлена в приложении № 5 к настоящим Правилам.

7.3. Если договором страхования предусмотрена условная франшиза, то по такому договору страхования 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)³, 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. В этом случае направление Страховщиком уведомления о досрочном расторжении договора страхования в одностороннем порядке не требуется. При этом уплаченная часть страховой премии возврату Страхователю не подлежит.

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

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 страхования, 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 страхования не производятся. В указанном в данном пункте случае Страховщик вправе также установить договором страхования условие о выплате страхового возмещения за вычетом неуплаченного страхового взноса (срок уплаты которого не наступил).

³ Значения базовых страховых тарифов и поправочных коэффициентов указаны в приложении № 1 к настоящим Правилам.

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 страхования.

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 страхования, 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 (равно, как и Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение) 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. Незамедлительно заявить в государственные компетентные органы, которые уполномочены расследовать обстоятельства и причины повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества.

10.1.4. Сохранить пострадавшее застрахованное имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая. Изменение картины убытка возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или уменьшением размера ущерба или если на это получено согласие Страховщика.

10.1.5. Незамедлительно, не позднее 2-х (двух) рабочих дней с момента как ему стало известно (если договором страхования не предусмотрен иной срок), уведомить Страховщика о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества любым доступным способом (по телефону, факсу, электронной почте). Уведомление должно быть подтверждено письменно не позднее 3-х (трех) суток с момента, когда Страхователю стало известно о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества.

Письменное уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать:

- реквизиты договора страхования;
- наименование Страхователя;
- 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;

- наименование государственного органа, уведомленного о наступлении, об обстоятельствах и причинах повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества.

- перечень мер, принятых для сохранения застрахованного имущества и/или уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком.

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

10.1.6. 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.

10.1.7. Обеспечить участие Страховщика в осмотре пострадавшего застрахованного имущества.

10.1.8. Обеспечить по требованию Страховщика его участие в экспертизе по установлению причин повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества и/или определению размера причиненного ущерба, и, при необходимости, выдать представителю Страховщика доверенность на представление его интересов в суде.

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 возмещения⁴ и предоставить Страховщику необходимые документы (оригиналы или надлежащим образом заверенные копии), а именно:

- договор (полис) страхования;

- перечень погибшего, поврежденного имущества с указанием характера его повреждения;

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

- 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;

- документы, подтверждающие факт, место, дату, время и причины повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества. К таким документам в частности относятся:

- 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;

⁴ 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.

Страховщик при необходимости в письменной форме запрашивает у Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или компетентных органов дополнительные документы, позволяющие судить о причинах, обстоятельствах наступившего события.

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 акта⁵ 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:

10.3.1. 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;

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

10.3.3. 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;

10.3.4. 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;

10.3.5. 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;

10.3.6. 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:

10.4.1. Если событие, предусмотренное договором страхования в качестве страхового

⁵ Форма страхового акта представлена в приложении № 7 к настоящим Правилам.

случая, не наступило, либо наступило в течение интервала времени, когда не действовало страхование, обусловленное договором страхования;

10.4.2. 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;

10.4.3. Если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);

10.4.4. Если страховой случай наступил вследствие изъятия, конфискации, реквизиции или ареста застрахованного имущества;

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

10.4.6. Если ущерб не превышает сумму франшизы, установленной по договору страхования;

10.4.7. 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;

10.4.8. Если страховой случай наступил вследствие причин, перечисленных ниже, и договором страхования не предусмотрено иное:

10.4.8.1. Воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивное заражение;

10.4.8.2. Военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия;

10.4.8.3. Гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки;

10.4.8.4. Террористического акта, диверсии.

11. Порядок исчисления ущерба и страхового возмещения

11.1. В случае повреждения застрахованного имущества ущерб исчисляется путем суммирования⁶:

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

Если иное не предусмотрено в договоре страхования, стоимость деталей, материалов и комплектующих, необходимых для ремонта (восстановления) застрахованного имущества, возмещается в размере стоимости новых материалов, частей, имевшихся на застрахованном объекте, за вычетом естественного износа на момент наступления страхового случая. Если производится замена поврежденных частей, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности эксплуатации застрахованного имущества, Страховщик возмещает Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) стоимость ремонта этих частей, но не выше стоимости их замены;

расходов по оплате восстановительных работ;

расходов по оплате дополнительных работ и услуг⁷ в части, не превышающей 2 % от страховой суммы, если договором страхования не предусмотрено иное.

11.1.1. Восстановительные расходы не включают в себя:

⁶ При расчете ущерба согласно первому абзацу пункта 11.1 настоящих Правил не учитываются расходы по оплате устранения дефектов застрахованного имущества или замены такого имущества.

⁷ 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 представлению Страховщику, а также иные работы и/или услуги, обеспечивающие восстановление нарушенного права Страхователя (Выгодоприобретателя).

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями объекта подрядных работ и/или застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением.
- расходы по переборке оборудования, его профилактическому ремонту и обслуживанию, а также расходы, произведенные независимо от страхового случая;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы при письменном согласии Страховщика.

11.1.2. Если иное не оговорено в договоре страхования, то не включаются в сумму ущерба:

- расходы по замене, ремонту дефектного материала или устранению недостатков, допущенных при производстве строительных работ, однако это исключение касается только непосредственно пострадавших дефектных материалов и предметов, но не распространяется на возмещение ущерба от гибели или повреждения правильно сооруженных объектов или исправных частей и предметов вследствие использования дефектного материала или ошибок при производстве строительных работ, если иное не предусмотрено договором страхования
- 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 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 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. Если договором страхования установлена Агрегатная страховая сумма и сумма ущерба, которая исчислена в соответствии с содержанием пунктов 11.1 - 11.5 настоящих Правил, превышает разницу между страховой суммой и ранее начисленными суммами страхового возмещения, то исчисленная сумма ущерба уменьшается и считается равной указанной разнице.

11.7. 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".

11.7.1. 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.

11.8. Из суммы страхового возмещения, исчисленной в соответствии с пунктом 11.6 - 11.7, вычитается сумма безусловной франшизы.

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 (один) %. 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.

11.11. Если на момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования, то при наступлении страхового случая страховая выплата производится в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному договору страхования к общей страховой сумме по всем другим договорам страхования указанного застрахованного имущества.

11.12. Если иное не предусмотрено договором страхования, при расчёте суммы страхового возмещения согласно пунктам 11.1, 11.4. и 11.5. Страховщик применяет нормы износа застрахованного имущества. Нормы износа исчисляются на основании экспертной оценки.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок определения нормы износа.

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 исключющее 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.