

Утверждено

Приказом Генерального директора
АО «СК «Бестиншур» от 02.04.2024 г.
№ VI-Or-2024-0005

П Р А В И Л А
комбинированного страхования имущества, финансовых рисков
и гражданской ответственности владельцев бизнеса
(редакция №1)

г. Москва
2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	6
3. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.....	10
4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.....	11
5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.....	20
6. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. СТРАХОВОЙ ТАРИФ.....	28
7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ, СРОК ЕГО ДЕЙСТВИЯ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	30
8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.....	34
9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	35
10. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ. СТРАХОВОЕ ВОЗЕЩЕНИЕ.....	39
11. ПОРЯДОК РАСЧЕТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	48
12. СУБРОГАЦИЯ.....	52
13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	53

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании Правил комбинированного страхования имущества, финансовых рисков и гражданской ответственности (далее - Правила страхования) и действующего законодательства Российской Федерации Акционерное общество «Страховая компания «Бестиншур» (АО «СК «Бестиншур»), именуемое в дальнейшем «Страховщик», заключает договоры страхования рисков, связанных с ведением Предпринимательской деятельности, со Страхователем.

Страховщик вправе на основании Правил страхования формировать отдельные программы (продукты) страхования с использованием отдельных условий страхования, закрепленных в Правилах страхования, и (или) комбинируя их.

1.2. Правила страхования определяют общие условия и порядок осуществления следующих видов добровольного страхования:

- страхование имущества юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- страхование финансовых рисков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- страхование гражданской ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за причинение вреда третьим лицам.

1.3. Правилами страхования устанавливаются следующие определения терминов и понятий:

Страхователь - коммерческая организация (ЮЛ) или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели (ИП)).

Выгодоприобретатель - лицо, в пользу которого заключен Договор страхования, и которое обладает правом на получение страхового возмещения. Договор страхования гражданской ответственности считается заключенным в пользу третьих лиц, которым может быть причинен вред.

Срок страхования - период времени, в течение которого может наступить страховой случай, в связи с которым у Страховщика возникает обязанность произвести страховое возмещение.

Страховое возмещение - денежная сумма, установленная Договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Выгодоприобретателю, в соответствии с условиями Договора страхования при наступлении страхового случая.

Страховой тариф - размер страховой премии на единицу страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Сотрудник - работник Страхователя на основании трудового или гражданско-правового договора.

Компьютерная программа - комплекс электронных инструкций, необходимых для обработки электронных данных в компьютерной системе Страхователя.

Информационная система - совокупность электронных данных и обеспечивающих ее обработку Компьютерных программ и технических средств, включая, но не ограничиваясь - сайт, домашний хостинг и прочее.

Предпринимательская деятельность - деятельность, направленная на систематическое получение, прибыли от реализации товаров и/или услуг. Лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность, должны быть зарегистрированы в установленном законом порядке.

Временная остановка Предпринимательской деятельности - временное прекращение осуществляемой Страхователем Предпринимательской деятельности вследствие событий, предусмотренных Договором страхования. Страховой риск по Договору страхования

может реализоваться в случае сокращения Дохода Страхователя в результате Временной остановки Предпринимательской деятельности на больший или равный процент от Типичного дохода в сравнении с порогом, указанным в Договоре страхования. Падение дохода рассчитывается за каждый день Временной остановки Предпринимательской деятельности. Окончанием Временной остановки Предпринимательской деятельности является день, Доход за который превышает установленную Договором страхования процент от Типичного дохода.

Временная франшиза - период времени, исчисляемый со дня, следующего за днем заключения договора страхования, в течение которого наступившее событие, на случай которого производится страхование, не является страховым случаем.

DDoS-атака — атака на Информационную систему с целью довести её до отказа, то есть создание таких условий, при которых пользователи системы не могут получить доступ к предоставляемым системой ресурсам, либо этот доступ будет затруднён.

Счет Страхователя - расчетный счет, принадлежащий Страхователю и используемый им для целей ведения Предпринимательской деятельности.

Сайт Страхователя - интернет-сайт, используемый Страхователем для осуществления Предпринимательской деятельности. Данный сайт должен принадлежать Страхователю или использоваться им в период страхования.

Хостинг-провайдер/Интернет-провайдер/Эквайринг-провайдер - юридические лица или Индивидуальные Предприниматели, предоставляющие соответствующие осуществляемой Предпринимательской деятельности услуги на основании письменного договора со Страхователем.

Доход - любое поступление денежных средств на Счет Страхователя, либо сумма поступлений за определенный период времени, если иное не предусмотрено Договором Страхования. Суммы возвратов денежных средств за несовершенные или отмененные операции не являются частью Дохода. Любые поступления от самого Страхователя или аффилированных Страхователю лиц не являются Доходом и не учитываются при расчете Дохода за период.

Типичный доход - среднедневной Доход Страхователя за указанный в Договоре страхования период.

Инженерное оборудование - система электроснабжения (включая электрические кабели, провода, счетчики и т.п.), низкочастотные коммуникации (телефонный, телевизионный, компьютерный кабель, антенная проводка, пожарная, охранная сигнализация и т.п.); сауна, печь, встроенный камин, системы водоснабжения, канализации, вентиляции, кондиционирования, отопления, газоснабжения, сантехническое оборудование.

К системам водоснабжения, канализации, отопления, газоснабжения и кондиционирования относятся: трубы, короба и стационарно соединенные с ними аппараты и приборы, такие как счетчики, краны, вентили, баки, радиаторы, отопительные котлы и т.д.

К сантехническому оборудованию относятся: ванны, раковины, унитазы, биде, душевые кабины и т.п., включая смесители.

Электронные устройства - электробытовая техника (холодильники, морозильники, посудомоечные, стиральные, швейные машины, пылесосы, духовые шкафы, печи СВЧ, электроплиты, вытяжки), компьютеры, телевизоры, аудио-, видео-, радиоаппаратура, акустические колонки, оргтехника, телефонные аппараты, факсимильные аппараты, электромузыкальные инструменты, контрольно-кассовая техника, в т.ч. смарт-терминалы, онлайн-кассы и т.п.

Работники Страхователя (Выгодоприобретателя) - физические лица, выполняющие работу на основании трудового или гражданско-правового договора (контракта), заключенного со Страхователем (Выгодоприобретателем).

Третьи лица - если иное не предусмотрено Правилами страхования или Договором страхования, любые лица за исключением:

- Страхователя, Выгодоприобретателя;
- работников Страхователя (Выгодоприобретателя);
- лиц, нанятых вышеуказанными лицами для выполнения охраны, уборки, ремонта или осуществления иных услуг в застрахованном объекте недвижимости;
- основных и дочерних обществ Страхователя, аффилированных лиц Страхователя.

Договором страхования может быть предусмотрено иное определение состава третьих лиц.

Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Выгодоприобретателю. При этом под убытками, вызванными одним страховым случаем, понимаются убытки, произошедшие в результате одного застрахованного риска в течение 72 часов.

Договор страхования - соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре страхования события (страхового случая) обязуется произвести страховую выплату. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Страховщиком. Также Договор страхования может быть заключен в форме электронного документа.

Страховая сумма - денежная сумма, которая определена Договором страхования при его заключении и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Договором страхования может быть предусмотрена уменьшаемая страховая сумма, размер которой в период действия Договора страхования изменяется в порядке, согласованном сторонами.

Страховая стоимость - действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

Страховая премия - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные Договором страхования.

Франшиза - часть убытков, которая определена Договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями Договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере. Франшиза может быть условной или безусловной.

Условная франшиза - франшиза, предусматривающая освобождение Страховщика от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы.

Безусловная франшиза - франшиза, при установлении которой, размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы.

Если в Договоре страхования не указан вид франшизы, она считается безусловной по каждому страховому случаю.

Сайт Страховщика - официальный сайт АО СК «Бестиншур» в информационно-коммуникационной сети Интернет по адресу: <http://bestinsure.tech/>.

Территория страхования - территория, указанная в Договоре страхования, в пределах которой Страховщик предоставляет страховое покрытие (страховую защиту).

Личный кабинет - закрытый раздел сайта Страховщика, предназначенный для удаленного обслуживания Страхователя через Интернет. Доступ Страхователя к Личному кабинету осуществляется посредством авторизации.

1.4. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения в случае, если в Договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости застрахованного имущества Договор страхования заключается на условии «По первому риску» - возмещение убытков Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая Страховщиком в пределах страховой суммы, установленной в Договоре страхования, без учета соотношения страховой суммы и действительной стоимости застрахованного имущества на момент заключения Договора страхования. Если Договором страхования не установлено иное, Договор страхования считается заключенным на условии «По первому риску».

Если Договором страхования не предусмотрено иное, то Договор страхования заключается на условиях выплаты страхового возмещения «Без учета износа».

Выплата «Без учета износа» - предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется без вычета процента износа частей (материалов) имущества, подлежащих замене или восстановлению, в результате страхового случая, кроме случаев утраты (гибели) застрахованного имущества, но не выше страховой суммы;

Выплата «С учетом износа» - предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется с вычетом процента износа имущества, его конструктивных частей, материалов, подлежащих замене, в результате страхового случая.

Агрегатная страховая сумма - страховая сумма, уменьшающаяся в течение действия Договора страхования после осуществления страховой выплаты на сумму страховой выплаты.

Неагрегатная страховая сумма - страховая сумма, не уменьшающаяся в течение действия Договора страхования на сумму страховой выплаты. В пределах неагрегатной страховой суммы Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по каждому страховому случаю (независимо от их числа), произошедшему в период действия страхового покрытия.

1.5. Изменения и дополнения Правил страхования, согласованные Сторонами Договора страхования при его заключении, должны быть включены в текст Договора страхования. В этом случае Правила страхования применяются к Договору страхования в части, не противоречащей условиям, изложенным в тексте Договора страхования.

1.6. При наличии нескольких отличающихся контактных данных Страхователя / Выгодоприобретателя выбор конкретного номера телефона, почтового адреса или адреса электронной почты для отправки уведомления осуществляет Страховщик.

В случае изменения адресов и (или) реквизитов Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязуется заблаговременно известить Страховщика об этом. Если Страховщик не был извещен об изменении адреса и (или) реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) по прежнему известному адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы:

2.1.1. Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества;

2.1.2. Страхователя, связанные с риском неполучения Дохода Страхователя в связи с невозможностью осуществления Предпринимательской деятельности и/или в связи с возникновением непредвиденных расходов Страхователя в результате реализации предусмотренных Правилами страхования рисков;

2.1.3. Страхователя, связанные с риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц.

2.2. По Правилам страхования на страхование может быть принято следующее имущество:

2.2.1. Недвижимое имущество, а именно: строения и помещения.

а) Строение - отдельно стоящее здание или сооружение, несвязанное с проживанием граждан и используемое в предпринимательских целях.

б) Помещение - обособленная часть здания или сооружения, несвязанная с проживанием граждан и используемая в предпринимательских целях.

К строениям и помещениям в том числе относятся пункты выдачи заказов, открытые партнерами маркетплейсов.

2.2.2. Движимое имущество, а именно:

2.2.2.1. имущество, используемое в предпринимательской деятельности и принадлежащие Страхователю (Выгодоприобретателю), а именно:

а) мебель;

б) аудио-, видео-, радио-, фото-, электронная, вычислительная аппаратура, периферийное оборудование, оргтехника, музыкальные, измерительные и оптические приборы и инструменты, средства связи, контрольно-кассовая техника, в т.ч. смарт-терминалы, онлайн-кассы и т.п.;

в) товарно-материальные запасы, товарно-материальные ценности в обороте;

г) иное имущество, поименованное в Договоре страхования.

2.3. Движимое имущество, указанное в п. 2.2.2.1 Правил страхования, может быть застраховано на следующих условиях:

а) с составлением описи (перечня) застрахованного имущества (перечня с отражением индивидуальных особенностей и характеристик отдельных предметов, позволяющих точно идентифицировать соответствующее имущество).

При этом страхование распространяется только на объекты имущества, поименованные в описи.

б) без составления описи (перечня) застрахованного имущества.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, при страховании движимого имущества без составления описи, застрахованным по Договору страхования считается все движимое имущество из числа, перечисленного в пп. «а» - «г» п. 2.2.2.1 Правил страхования, в течение срока действия Договора страхования находящееся в пределах Территории страхования.

в) с составлением описи (перечня) части застрахованного имущества. При этом имущество, указанное в описи (перечне), считается застрахованным в соответствии с пп. «а» п. 2.3 Правил страхования, а имущество, не указанное в описи (перечне), считается застрахованным на условии «без составления описи» в соответствии с пп. «б» п. 2.3 Правил страхования, и страховая сумма по имуществу, не указанному в описи (перечне), равна разнице между страховой суммой по движимому имуществу, указанной в Договоре страхования, и страховой суммой по имуществу, указанному в описи.

г) с указанием отдельных видов или групп застрахованного имущества, выделяемых по классификационным признакам, либо по наименованию однородных предметов (например, мебель, предметы интерьера, осветительные приборы, статуэтки и др.) - при этом страхование распространяется на все движимое имущество указанного вида или указанной группы, в

течение срока действия Договора страхования находящееся в пределах Территории страхования.

2.4. По согласованию со Страховщиком Страхователь может застраховать все движимое и недвижимое имущество, находящееся на Территории страхования, выборочные объекты имущества целиком, их отдельные части или элементы (конструктивные элементы, системы коммуникаций и оборудование, внешняя и/или внутренняя отделка) или имущество без отдельных элементов (строение без учета фундамента или печи и т.д. - в этом случае страхование не распространяется на иные элементы имущества, специально не поименованные в Договоре страхования).

Если в Договоре страхования не указано иное, то при страховании строений, помещений считается, что застрахованы все части и элементы таких объектов, включая конструктивные элементы, Инженерное оборудование, внешнюю и внутреннюю отделку, имеющиеся на дату заключения Договора страхования.

2.5. Изменения и улучшения имущества в течение срока действия Договора страхования могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к Договору страхования.

2.6. При страховании по Правилам страхования используются следующие понятия:

2.6.1. Конструктивные элементы строений:

- фундамент (с цоколем), подвал, цокольный этаж;
- стены, перегородки, колонны и столбы, балконы;
- междуэтажные лестницы;
- перекрытия (первого этажа, междуэтажные, чердачные);
- крыша (включая кровлю, водостоки, снегозадержатели, кровельные лестницы, козырьки и т.п.), фронтоны.

2.6.2. Конструктивные элементы помещений (в зависимости от конструкции):

- стены, перегородки, колонны и столбы, балконы, лоджии;
- междуэтажные лестницы в помещении;
- перекрытия (первого этажа, междуэтажные, чердачные);

При отсутствии одного или нескольких элементов из числа перечисленных в настоящем подпункте, в качестве конструктивных элементов (элемента) сооружения страхованию подлежит совокупность материалов, из которых выполнено сооружение.

2.6.3. Внешняя отделка - результат всех видов штукатурных и малярных работ, обшивка деревом (вагонкой, тесом и т.п.), облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами, наличники, карнизы, ставни, решетки, ступени, перила, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения, помещения. При страховании ограждений ворота, калитки относятся к внешней отделке ограждений.

2.6.4. Внутренняя отделка, включая отделку балконов и лоджий - результат всех видов штукатурных и малярных работ, лепные работы, отделка стен всеми видами дерева, пластика и другими материалами, оклейка обоями, половой настил, покрытие пола и потолка (включая технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции и т.д.), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен), наружные и межкомнатные дверные конструкции, оконные/ балконные блоки (включая остекление, а также защитные механизмы - рольставни, жалюзи и пр.) (в т.ч. расположенные на балконах, лоджиях, верандах, террасах и т.п.) (за исключением случаев, когда Договором страхования прямо предусмотрено, что они являются конструктивными элементами помещения, строения, помещения).

2.6.5. Инженерное оборудование.

2.6.5.1. В строениях и помещениях в пределах периметра строения, помещений (расположенные внутри помещений строения, сооружения, на его наружной стороне или крыше, не включая системы коммуникаций и оборудование, расположенное под землей, под

фундаментом или полом подвала) могут быть застрахованы: выносное оборудование, располагаемое на наружной стороне или крыше (мачты, антенны, наружная электропроводка и т.п.), если это прямо указано в Договоре страхования.

2.6.5.2. Если Договором страхования не предусмотрено иное, системы коммуникаций и оборудование считаются застрахованными в пределах периметра строения и помещения.

При страховании системы коммуникаций и оборудования помещений считаются застрахованными системы коммуникаций и оборудование, расположенные на Территории страхования и обслуживающие непосредственно застрахованное помещение на Территории страхования.

2.7. Страхование по Правилам страхования не подлежат, если Договором страхования прямо не предусмотрено:

2.7.1. информация на носителях любых видов, рукописи, слайды, фотоснимки, фото пленки, литографии, негативные и позитивные пленки, клише, изготовленные для целей воспроизведения, видео- и аудиозаписи, документы (планы, чертежи, правоустанавливающие, правоподтверждающие и иные документы и т.п.);

2.7.2. строения, помещения в зданиях, конструктивные элементы и/или инженерные системы которого находятся в ветхом или аварийном состоянии, подлежащие сносу в течение срока действия Договора страхования, непригодные для эксплуатации помещения, а также находящееся в них движимое имущество;

2.7.3. недвижимое имущество, подлежащее сносу либо отчуждению в связи с изъятием земельного участка, а также находящееся в нем движимое имущество;

2.7.4. имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, подлежащее конфискации или на которое наложен арест);

2.7.5. имущество, находящееся в застрахованных строениях, помещениях, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности или иных законных основаниях, в том числе имущество, находящее на Территории страхования на основании договора хранения, заключенного со Страхователем / Выгодоприобретателем;

2.7.6. имущество, находящееся в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до момента заключения Договора страхования;

2.7.7. транспортные средства и запасные части к ним;

2.7.8. домашние и сельскохозяйственные животные и птицы, рыба, саженцы и семена, зеленые насаждения, урожай сельскохозяйственных культур, дрова, сено, корма для животных.);

2.7.9. удобрения, ядохимикаты и воспламеняющиеся жидкости, взрывчатые вещества, газовые баллоны, пиротехнические изделия, боеприпасы (в т.ч. для охотничьего оружия);

2.7.10. наличные деньги в российской и иностранной валюте, иные расчетные и платежные документы, в т.ч. пластиковые карточки, чеки и чековые книжки т.д.;

2.7.11. акции, облигации и другие ценные бумаги.);

2.7.12. оружие, не зарегистрированное в установленном порядке, а также в отношении которого не соблюдены требования законодательства Российской Федерации по его хранению.

2.6.13. движимое имущество, находящееся в помещениях и постройках для общественного пользования (сараях, амбарах, погребках, подвалах, на чердаках, лестничных площадках, коридорах и т.п.);

2.7.14. движимое имущество, хранящееся на Территории страхования под открытым небом (даже если оно защищено мягкими материалами - парусиной, пленкой, надувной конструкцией или иными подобными материалами) или содержащееся внутри открытых сооружений (в беседках, под навесом и т.д.);

- 2.7.15. покрытые пленкой теплицы и парники;
- 2.7.16. напитки (если иное не предусмотрено Договором страхования), табачные изделия, продукты питания, лекарственные средства, парфюмерно-косметические изделия;
- 2.7.17. награды, медали, кубки;
- 2.7.18. модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
- 2.7.19. драгоценные металлы в слитках, драгоценные и полудрагоценные камни без оправ;
- 2.7.20. имущество, изъятое из оборота в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- 2.7.21. часть недвижимого имущества, раздел которого в натуре невозможен без изменения его назначения (неделимая вещь);
- 2.7.22. имущество, при оценке стоимости которого не может быть использован сравнительный подход ввиду отсутствия достоверной и достаточной информации о ценах и характеристиках аналогов.);
- 2.8. Имущество, имеющее повреждения (дефекты, коррозию), зафиксированные в заявлении на страхование или приложениях к нему, принимается на страхование при условии, что такие повреждения должны быть исправлены / устранены Страхователем за свой счет, при этом Страховщик имеет право повторного осмотра и экспертизы застрахованного имущества. При наступлении страхового случая до устранения имеющихся повреждений стоимость устранения повреждений вычитается из суммы страховой выплаты на основании калькуляции, составленной представителем Страховщика или независимым экспертом.
- 2.9. Имущество считается застрахованным при условии, что оно находится в пределах указанной в Договоре страхования (или Заявлении на страхование) Территории страхования. Территория страхования должна располагаться на территории Российской Федерации.
- 2.10. По Правилам страхования не подлежат страхованию имущественные интересы, которые, несмотря на их формальное соответствие определению объекта страхования согласно п. 2.1 Правил страхования, квалифицированы в соответствии с законодательством Российской Федерации как противоправные, в т.ч. как освобождение от уголовного наказания.

3. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

- 3.1. Имущество считается застрахованным по конкретному адресу либо на территории, указанным в Договоре страхования в качестве Территории страхования.
- 3.2. Для каждого страхового риска, застрахованного объекта, комбинации страховых рисков и застрахованных объектов Договором страхования может быть предусмотрена индивидуальная Территория страхования.
- 3.3. Имущество может быть застраховано на время перевозки. В этом случае Территорией страхования считаются указанные в Договоре страхования маршруты перевозки, если до начала перевозки между Страхователем и Страховщиком были согласованы маршруты следования, вид транспорта, вид упаковки и другие условия.
- 3.4. Если это особо оговорено в Договоре страхования, предметы движимого имущества могут быть застрахованы без ограничения Территории страхования.
- 3.5. По страховому риску «Гражданская ответственность» Территорией страхования является конкретный адрес либо территория, указанные в Договоре страхования в качестве Территории страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.
- 3.6. Если в Договоре страхования будет обнаружена ошибка (опечатка или непреднамеренное упущение (небрежность)) в описании места расположения застрахованного имущества, то действительная воля сторон в части определения застрахованного имущества определяется исходя из совокупности документов.
- 3.7. Территория страхования в Договоре страхования указывается следующим образом:

а) Для недвижимого имущества, за исключением - полный адрес местонахождения и номер помещения (при наличии).

Если по одному адресу расположено несколько объектов недвижимости, которые указаны в Договоре страхования, дополнительно указываются уникальные характеристики по каждому застрахованному объекту недвижимости (литера, инвентарный номер, целевое использование, площадь и т.д.).

При отсутствии адреса указывается описание местоположения объекта недвижимости (субъект Российской Федерации, муниципальное образование, населенный пункт и т.п.), а также кадастровый номер земельного участка, в пределах которого расположен застрахованный объект недвижимости, и описание местоположения объекта недвижимости на указанном земельном участке.

б) Для движимого имущества, расположенного в объектах недвижимого имущества, - местонахождение объекта недвижимости, в котором расположено движимое имущество. При этом если в Договоре страхования не указана конкретизация месторасположения движимого имущества, то оно считается застрахованным только в тех помещениях или строениях, которые указаны в Договоре страхования.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками случайности и вероятности, на случай наступления которого заключается Договор страхования.

События из числа указанных в разделе 5 Правил страхования, на случай наступления которых производится страхование (страховые риски), указываются в Договоре страхования. К Договору страхования применяются только те страховые риски, которые в нем прямо указаны.

4.2. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.3. В соответствии с Правилами страхования Страховыми рисками являются:

4.3.1. **По страхованию имущества на случай гибели или повреждения** по Договору страхования может быть застрахован риск гибели (утраты), повреждения имущества в результате воздействия какого-либо из нижеуказанных событий. Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из данных событий в любой их комбинации.

4.3.1.1. Пожар.

В соответствии с Правилами страхования под пожаром понимается горение в форме открытого пламени или тления, которое возникло не в специально отведенном для этого месте или распространилось за пределы такого места и способно самостоятельно распространяться далее.

Под ущербом, причиненным пожаром, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным воздействием огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), в том числе в результате поджога, подрыва, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара.

4.3.1.2. Взрыв.

В соответствии с Правилами страхования под взрывом понимается стремительно протекающий физический или физико-химический процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению, приводящий к ударным, вибрационным и тепловым

воздействиям на окружающую среду вследствие высокоскоростного расширения продуктов взрыва.

Под ущербом, причиненным взрывом, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным воздействием продуктов взрыва и воздушной ударной волны при взрыве газа, пара, используемого для бытовых и промышленных целей, паровых котлов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также при взрыве взрывчатых веществ.

4.3.1.3. Удар молнии.

Согласно Правилам страхования под ударом молнии понимается воздействие грозового разряда атмосферного электричества или сгустка электрической энергии (шаровая молния) на застрахованное имущество.

Под ущербом, причиненным ударом молнии, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного термического или механического воздействия на него разряда молнии, протекавшего непосредственно через элементы застрахованного имущества, а также в результате падения объектов, упавших под воздействием удара молнии.

4.3.1.4. Противоправные действия третьих лиц.

В соответствии с Правилами страхования под противоправными действиями третьих лиц понимаются действия третьих лиц, направленные на повреждение и (или) уничтожение застрахованного имущества, которые квалифицированы правоохранными органами как:

а) Умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ или ст. 7.17 КоАП).

б) Уничтожение или повреждение имущества по неосторожности (ст. 168 УК РФ).

в) Хулиганство (ст. 213 УК РФ, ст. 20.1 КоАП).

г) Вандализм (ст. 214 УК РФ).

д) Массовые беспорядки (ст. 212 УК РФ).

Требования об уголовной или административной квалификации не являются обязательными, если следственные органы отказали в возбуждении уголовного дела на основании малозначительности совершенного деяния в соответствии с УК РФ, КоАП РФ и УПК РФ.

По особому соглашению сторон может быть застрахован риск неосторожных действий лиц, не являющихся третьими лицами.

4.3.1.5. Кража со взломом, грабеж, разбой.

4.3.1.5.1. В соответствии с Правилами страхования под кражей со взломом понимается хищение застрахованного имущества, сопряженное с проникновением третьего лица в запечатанное (т.е. закрытое на предусмотренные конструкцией окон или дверей запирающие элементы) помещение, в котором находится застрахованное имущество, или его уходом из указанного помещения с использованием следующих способов:

- через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия, лифтовые шахты и т.д.);

- посредством проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах и т.д.;

- посредством взламывания дверей, применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств, повреждения окон. Не считаются поддельными ключи, изготовленные их владельцем (либо иными лицами по поручению владельца) на основании оригиналов ключей. Факт использования поддельных ключей должен быть подтвержден документом из правоохранных органов;

- при помощи настоящего ключа при условии, что он завладел им в результате кражи со взломом в пределах или за пределами Территории страхования или грабежа (разбоя), о чем Страхователю не было известно на момент наступления события, обладающего признаками

страхового случая, или Страхователь не смог предпринять всех возможных мер для того, чтобы незамедлительно заменить замки в застрахованном помещении на замок такой же надежности и обеспечить круглосуточную охрану застрахованного имущества до этого момента.

Кража считается произошедшей, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами как кража с незаконным проникновением в соответствии с п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ или п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ.

По особому соглашению сторон на страхование может быть принято движимое имущество, которое находится в запортом (т.е. закрытое на предусмотренные конструкцией запирающие элементы) транспортном средстве (кража считается произошедшей, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами как кража с незаконным проникновением в соответствии со ст. 158 УК РФ).

В соответствии с Правилами страхования, только если это прямо указано в Договоре страхования, могут быть застрахованы следующие риски:

- кража конструктивных элементов строений;
- кража оборудования, расположенного на внешней стороне строений;
- кража надгробий (памятников).

Кража считается произошедшей, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами в соответствии со ст. 158 УК РФ.

4.3.1.5.2. В соответствии с Правилами страхования под грабежом или разбоем понимается такое хищение, при котором злоумышленник совершил какое-либо из указанных ниже действий:

- к Страхователю или к лицам, не являющимся третьими лицами по Договору страхования, применяется насилие с целью сломить их сопротивление и захватить застрахованное имущество;

- Страхователь или лица, не являющиеся третьими лицами по Договору страхования, под угрозой их здоровью и/или жизни, которая может быть реализована на месте, передают либо допускают передачу имущества в пределах Территории страхования.

Грабеж или разбой должны быть квалифицированы правоохранительными органами в соответствии со ст. 161 УК РФ или ст. 162 УК РФ.

4.3.1.5.3. По особому соглашению сторон может быть застрахован риск «кража со взломом, грабеж, разбой, повреждения во время транспортировки» застрахованного имущества, при котором применяются следующие положения:

- к Страхователю приравниваются другие лица, которые осуществляют перевозку по его поручению. Данное положение не распространяется на перевозки, осуществляемые по договорам профессиональными перевозчиками грузов;

- началом перевозки считается момент погрузки имущества в транспортное средство для немедленной отправки. Окончанием перевозки считается момент выгрузки имущества в пункте назначения. Лицо, осуществляющее перевозку, должно направляться прямо из пункта начала перевозки в пункт окончания перевозки, не отклоняясь от маршрута, если это не вызвано крайней необходимостью. Страхованием не покрываются убытки, возникшие в период хранения, перевалки, технической остановки транспортного средства, осуществляемые во время транспортировки застрахованного имущества, если Договором страхования не предусмотрено иное;

- Договором страхования может быть предусмотрено возмещение ущерба в результате погрузки/разгрузки застрахованного имущества.

Кража со взломом, грабеж, разбой считаются произошедшими, если действия злоумышленников квалифицированы правоохранительными органами как кража с незаконным проникновением в соответствии с п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ, ст. 161 УК РФ или ст. 162 УК РФ соответственно.

4.3.1.5.4. Требования об уголовной квалификации не являются обязательными, если следственные органы отказали в возбуждении уголовного дела на основании малозначительности совершенного деяния в соответствии с УК РФ, КоАП РФ.

4.3.1.6. Залив.

В соответствии с Правилами страхования под заливом понимается непосредственное воздействие на застрахованное имущество влаги (воды и/или иной жидкости) вследствие:

- разрыва труб или иной поломки систем водоснабжения, канализации, отопления, пожарного водопровода и кондиционирования (включая стационарно соединенные с вышеуказанными системами аппараты и приборы, такие как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы); срыва (разрыва) труб, соединяющих стиральные (посудомоечные) машины с системами водоснабжения и канализации, и т.п.;

- незапланированного выхода жидкости из оборудования, которое является частью спринклерных или дренчерных систем пожаротушения, вследствие разрыва труб (иной поломки указанных систем) или внезапного и не требуемого включения данных систем;

- проникновения жидкости из помещений, включая чердачное, не принадлежащих Страхователю или Выгодоприобретателю;

- в результате выхода воды вследствие поломки стиральных или посудомоечных машин, водонагревателей;

- в результате аварии в системах жизнеобеспечения аквариума (в том числе системы слива и залива воды, систем биологической фильтрации и регенерации), если они соединены с системой водоснабжения и/или канализации, а также - в результате разгерметизации стенок аквариума. При этом ущерб, причиненный самим аквариумам и/или стиральным (посудомоечным) машинам, возмещению не подлежит, если они не застрахованы как имущество;

- в результате аварии подземных коммуникаций (система водоснабжения, канализации, отопления), расположенных вне Территории страхования;

- в результате замерзания жидкости в системах водоснабжения, канализации, отопления, пожаротушения, кондиционирования, возникшего в результате отключения электроэнергии, централизованного отопления или газоснабжения в результате аварии, произошедшей вне застрахованного строения;

- в результате замерзания, произошедшего в системах инженерного оборудования в строениях с индивидуальными системами водоснабжения, отопления при температуре воздуха ниже минус 30 градусов Цельсия, находящихся непосредственно в застрахованных объектах недвижимости. В этом случае возмещаются расходы на ремонтно-восстановительные работы и материалы по замене таких инженерных систем в размере не более 0,1% от страховой суммы по недвижимому имуществу, в котором находится данное инженерное оборудование, а при необходимости замены труб, расходы на ремонтно-восстановительные работы и материалы, не превышающие восстановления трех погонных метров поврежденного участка труб.

При этом Страхователь обязан:

- при эксплуатации строений, сооружений в период с ноября по апрель включительно применять в жидкостной системе индивидуального отопления строений, сооружений жидкости, не замерзающие при отрицательной температуре окружающего воздуха;

- в отсутствии систем, поддерживающих постоянную положительную температуру (не менее 5 градусов по Цельсию) в период с ноября по апрель включительно, и наличии инженерных систем, заправленных водой, Страхователь обязан слить воду из индивидуальной системы отопления, водоснабжения, канализации строений/сооружений.

4.3.1.7. Стихийные бедствия и опасные природные явления, а именно:

буря (шторм), очень сильный ветер, шквал, вихрь, ураган, смерч, град, землетрясение, сель, обвал, оползень, наводнение имущества, ливень, цунами, тайфун, град, гололед,

обильный снегопад, вулканическое извержение, природный пожар и другие природные явления, предусмотренные Договором страхования.

При этом в Правилах страхования используются следующие определения:

Буря (шторм) - длительный очень сильный ветер со скоростью свыше 20 м/с, вызывающий сильные волнения на море и разрушения на суше.

Очень сильный ветер - средняя скорость ветра не менее 20 м/с, на побережье морей и в горных районах не менее 25 м/с, мгновенная скорость ветра (порыв) не менее 25 м/с, на побережье морей и в горных районах не менее 30 м/с.

Шквал - резкое кратковременное усиление ветра до 20-30 м/с и выше.

Вихрь - атмосферное образование с вращательным движением воздуха вокруг вертикальной или наклонной оси со скоростью не менее 20 м/с.

Ураган - ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 32 м/с.

Смерч - сильный маломасштабный атмосферный вихрь диаметром до 1000 м, в котором воздух вращается со скоростью до 100 м/с, обладающий большой разрушительной силой;

Обильный снегопад - выпадения значительного количества твердых осадков (снега, ливневого снега) в количестве, необычном для данной местности, но не менее 20 мм за сутки, или в количестве, превышающем месячную норму осадков в 2 раза и более в данной местности в данном месяце, следствием чего является повреждение или гибель имущества. Не является страховым случаем повреждение (гибель) имущества в результате постепенного скопления снега на крыше в течение тридцати и более дней.

Тайфун - тропический циклон (вихреобразный ураган) со скоростью ветра до 30 м/сек;

Град - атмосферные осадки в виде частиц льда округлой или неправильной формы (градин);

Гололед - слой плотного льда, нарастающего на предметах при выпадении переохлажденного дождя или мороси, при тумане и перемещении низких слоистых облаков при отрицательной температуре воздуха у поверхности Земли, близкой к 0°C.

Вулканическое извержение - геологическое явление, сопровождающееся выходом на земную поверхность лавы, выбросом пепла, горячих газов и обломков горных пород.

Под ущербом, причиненным вулканическим извержением, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный непосредственным воздействием на застрахованное имущество раскаленной лавы, пепла, горячих газов, обломков горных пород.

Оползень, обвал, камнепад, сель - смещение масс земляных или горных пород по склону под воздействием собственного веса, происходящее за счет ослабления связности земляных или горных пород под влиянием процессов эрозии, выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

Страхование от оползня (обвала) не распространяется на расходы, понесенные на восстановление почвы.

Снежная лавина - движущаяся масса снега или льда, которая сходит со склона горы.

Под ущербом, причиненным снежной лавиной, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный механическим воздействием масс снега и льда, а также причиненный воздействием воздушного давления, сопровождающего снежную лавину.

Давление снега - причинение вреда застрахованному имуществу, явившееся следствием выпадения значительного количества твердых осадков (снега, ливневого снега, ледяного дождя), в течение трех календарных дней, по своему значению, интенсивности или продолжительности превышающего средний показатель выпадения осадков, характерный для данного времени года в данной местности, следствием чего явилось разрушение

конструктивных элементов кровли, а также повреждение водостоков, ставней и иного оборудования, расположенного на внешней стороне строения/сооружения, в т.ч. последующее повреждение имущества, расположенного внутри строения/сооружения.

Действие морозов - механические разрушения в элементах застрахованного имущества, вызванные низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона температур для застрахованного имущества и отклоняются от среднего многолетнего значения температур для местности, в которой расположено застрахованное имущество, более чем на 25 градусов Цельсия.

Ледоход - движение льдин и ледяных полей на реках и озерах под действием течения или ветра.

Под ущербом, причиненным ледоходом, понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный механическим воздействием ледяных масс.

4.3.1.8. Падение летательных аппаратов.

В соответствии с Правилами страхования под ущербом, причиненным падением летательных аппаратов, понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием корпуса или частей корпуса летательного аппарата, грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата, а также воздействием воздушной ударной волны, вызванной их падением.

4.3.1.9. Наезд транспортных средств.

В соответствии с Правилами страхования под ущербом, причиненным наездом транспортных средств, понимается материальный ущерб, вызванный непосредственным воздействием транспортного средства, в т.ч. самоходных машин и агрегатов, или каких-либо предметов, сооружений или их частей, упавших на застрахованное имущество в результате наезда транспортного средства при условии, что это транспортное средство:

а) не принадлежит или не находится во владении и пользовании Страхователя (Выгодоприобретателя) или иных лиц, которые в значении Правил страхования не отнесены к Третьим лицам;

б) не находилось под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя) или иных лиц, которые в значении Правил страхования не отнесены к Третьим лицам.

К ущербу, нанесенному застрахованному имуществу в рамках данного пункта, также относится навал водных транспортных средств и/или плавающих инженерных сооружений (для объектов, расположенных в непосредственной близости от водоемов).

4.3.1.10. Бой стекол.

По настоящему риску покрывается механическое повреждение стекол, вставленных во внешние оконные или дверные рамы застрахованных строений и помещений.

Если это прямо указано в Договоре страхования, то застрахованными могут быть:

а) ущерб, причиненный витражам, перегородкам, стенам, витринам, зимним садам и иным аналогичным элементам, которые выполнены из стекла (оргстекла или поликарбоната);

б) расходы на временную замену разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;

в) расходы на монтаж и демонтаж предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решетки и т.д.);

г) расходы на аренду и монтаж строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на высоких этажах;

д) расходы на окраску и роспись, гравировку или иное украшение этих стекол.

4.3.1.11. Повреждение инородными объектами.

В соответствии с Правилами страхования под повреждением инородными объектами понимается материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, вызванный

непосредственным случайным воздействием данных объектов, в том числе вследствие каких-либо непредвиденных событий природного или техногенного характера. Под инородными объектами понимаются: деревья, столбы, опоры, мачты освещения, антенны, в том числе строительные краны, переносимых ими грузов, строительные леса и другие строительные механизмы (сооружения). В соответствии с данным пунктом также подлежит возмещению материальный ущерб, причиненный животными.

4.3.1.12. Перепад напряжения.

В соответствии с Правилами страхования под перепадом напряжения понимается ущерб, причиненный инженерному и электронным устройствам, вызванный отказом (поломкой) или гибелью застрахованного имущества в результате повышения силы тока (напряжения) в электросети, внезапного отключения электроснабжения, явившихся следствием случайного воздействия на нее внутренних или внешних факторов, произошедших вне Территории страхования (для загородного строения Территорией страхования является земельный участок, на котором оно расположено).

4.3.1.13. Терроризм.

В соответствии с Правилами страхования под ущербом, причиненным Терроризмом, понимается материальный ущерб в результате взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях.

Акт терроризма считается произошедшим, только если действия злоумышленника были квалифицированы в соответствии со ст. 205 УК РФ.

4.3.1.14. Иные риски внешнего воздействия.

При страховании иных рисков внешнего воздействия Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю убытки, возникшие в связи с причинением вреда застрахованному имуществу в результате прямого непредвиденного воздействия на него извне какого-либо вредоносного физического фактора, отличного от событий, которые могут быть застрахованы в соответствии с п. 4.3.1 Правил страхования, и не исключенного разделом 5 Правил страхования.

В соответствии с Правилами страхования под вредом понимается неблагоприятное изменение физического состояния имущества. Вред не считается произошедшим, если какой-либо дефект, независимо от того, изменил ли он физическое состояние имущества или нет, существовал еще до начала действия Договора страхования. Утеря, исчезновение или хищение имущества не покрываются настоящим риском.

Под непредвиденным вредом понимается вред, наступление которого Страхователь не предвидел, не производил действий, повлекших причинение такого вреда застрахованному имуществу.

В соответствии с Правилами страхования изменения, которые не влияют на возможность нормальной эксплуатации имущества и не уменьшают его стоимость, как вред не рассматриваются.

4.3.1.15. Техническая неисправность.

Внутренняя неисправность движимого имущества, возникшая в результате выхода из строя отдельных блоков, агрегатов и/или компонентов, не позволяющая использовать движимое имущество по его функциональному назначению.

Договором страхования может быть предусмотрено возмещение причиненных застрахованному имуществу убытков в связи с указанным событием в результате:

а) внезапного прекращения работоспособности застрахованного имущества, при отсутствии прямой причинно-следственной связи с умышленными или неосторожными действиями Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или внезапного прекращения работоспособности застрахованного имущества, произошедшее в течение срока действия страхования, по причинам, аналогичным гарантийным обязательствам, которые устанавливаются производителем застрахованного имущества, после окончания действия гарантии от производителя;

в) внезапного прекращения работоспособности застрахованного имущества в результате внешнего механического повреждения воздействия сторонними предметами на поверхность застрахованного имущества, а также повреждение/уничтожение застрахованного имущества домашними животными или несовершеннолетними членами семьи;

г) внезапного прекращения работоспособности застрахованного имущества, вследствие воздействия электрического тока в форме короткого замыкания, при отсутствии внешних повреждений застрахованного имущества;

д) внезапного прекращения работоспособности застрахованного имущества в результате воздействия на застрахованное имущество жидкости, находящейся в любом агрегатном состоянии при отсутствии внешних повреждений застрахованного имущества;

е) внезапного прекращения работоспособности застрахованного имущества в результате дорожно-транспортного происшествия. При этом по настоящему событию страховым случаем будет являться причинение повреждений, приведших к поломке застрахованного имущества, в результате событий, возникших в процессе движения транспортного средства, общественного транспорта и/или с их участием (наезд, столкновение, опрокидывание и т.п.);

ж) внезапного прекращения работоспособности застрахованного имущества в результате событий, указанных в п. 4.3.1.1 - 4.3.1.13 Правил страхования, в результате действия которых застрахованное имущество перестает исправно работать.

4.3.2. По страхованию финансовых рисков:

4.3.2.1. Неполучение Дохода вследствие Временной остановки Предпринимательской деятельности в результате следующих событий:

4.3.2.1.1. Технический сбой, повлекшие невозможность использования платежного эквайринга/ облачного кассового оборудования (или всех терминалов/кассового оборудования), необходимого для осуществления Предпринимательской деятельности Страхователя, в соответствии с требованиями действующего законодательства;

4.3.2.1.2. Технический сбой, повлекшие временную остановку Предпринимательской деятельности в результате длительной недоступности сети интернет для Страхователя (Выгодоприобретателя), использующего внешний или домашний хостинг для сайта;

4.3.2.1.3. Уничтожение или повреждение данных Страхователя (Выгодоприобретателя) в результате аварии на хостинге сайта Страхователя;

4.3.2.1.4. DDOS-атака на сайт Страхователя (Выгодоприобретателя), повлекшая его полную или частичную недоступность.

4.3.2.1.5. Поломка интернет-оборудования/облачного кассового оборудования (или всех терминалов/кассового оборудования), которое произошло в результате, пожара, взрыва, залива, противоправных действий третьих лиц.

4.3.2.1.6. Обрыв кабеля интернет – провайдера в результате пожара, взрыва, залива, противоправных действий третьих лиц. (за исключением вины интернет-провайдера).

4.3.2.2. Непредвиденные расходы по оплате штрафа за непреднамеренную поломку или гибель кассового оборудования, взятого в аренду.

4.3.2.3. Расходы, связанные с убытками в результате неправомерных действий третьих лиц или обстоятельств непреодолимой силы - подтвержденные Страхователем /

Выгодоприобретателем непредвиденные расходы (в том числе направленные на уменьшение причиненных убытков) в связи с неправомерными действиями третьих лиц или обстоятельствами непреодолимой силы, возникшими вследствие предусмотренных Договором событий.

К таким расходам могут быть отнесены расходы на оплату юридических/консалтинговых/сервисных/транспортных услуг, включая аренду, а также иные прямо оговоренные в Договоре страхования расходы в зависимости от событий на случай которых осуществляется страхование.

4.3.3. По Договору страхования может быть застрахован **риск возникновения обязанности Страхователя в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, в результате какого-либо из нижеуказанных событий** (далее - «Гражданская ответственность»). Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из данных событий в любой их комбинации. Вид конкретной ответственности, принимаемой на страхование, указывается в Договоре страхования.

Страховым случаем по риску «Гражданская ответственность» является свершившееся событие из указанных в п. 4.3.3.1 - 4.3.3.3 Правил страхования, предусмотренное Договором страхования, и не исключенное Правилами страхования либо Договором страхования, повлекшее обязанность Страховщика произвести страховую выплату:

4.3.3.1. Наступление ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине лица, чья ответственность застрахована на оговоренной в Договоре страхования Территории страхования и/или при владении, пользовании или распоряжении указанным в Договоре страхования имуществом, за исключением ответственности предусмотренной п. 4.3.3.2 - 4.3.3.3 Правил страхования;

4.3.3.2. Наступление ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине Страхователя на оговоренной в Договоре страхования Территории страхования в результате проведения работ по отделке, ремонту в строении, помещении, указанных в Договоре страхования, за исключением ответственности предусмотренной п. 4.3.3.1, п. 4.3.3.3 Правил страхования;

Под работами по ремонту понимаются работы по поддержанию в исправном состоянии помещений, инженерных коммуникаций и оборудования без изменения их функционального назначения, местоположения и конфигурации. К работам по ремонту относятся работы, не требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения.

4.3.3.3. Наступление ответственности за причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине Страхователя по Договору страхования, на оговоренной в Договоре страхования Территории страхования в результате проведения работ по переустройству и перепланировке в строении, помещении, указанных в Договоре страхования, за исключением ответственности предусмотренной п. 4.3.3.1 - 4.3.3.2 Правил страхования.

Под переустройством понимается установка, замена или перенос инженерных сетей, санитарно-технического, электрического или другого оборудования, требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения.

Под перепланировкой понимается изменение конфигурации помещения, его размеров, функционального назначения, устройство (заделка) проемов в стенах, перекрытиях и перегородках, требующие внесения изменений в технический паспорт жилого помещения.

По страхованию риска «Гражданская ответственность» страховая защита действует при соблюдении следующих условий:

- действия, повлекшие причинение вреда, и само причинение вреда имели место в течение срока действия Договора страхования;
- на момент заключения Договора страхования Страхователю были неизвестны обстоятельства, которые могут послужить основанием для предъявления к ним претензий со стороны третьих лиц;
- событие признается страховым только в том случае, если имеется причинно-следственная связь между действиями (бездействием) Страхователя и фактом причинений вреда;
- эксплуатация и/или работы по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке жилого помещения, проведение строительных, монтажных, ремонтных, ландшафтных и земляных работ на Объектах, расположенных на земельном участке, осуществляются в соответствии с нормативно установленными требованиями законодательством РФ (при страховании рисков п. 4.3.3.2, п. 4.3.3.3 Правил страхования);
- переустройство и/или перепланировка помещений, строительные, монтажные, ремонтные, ландшафтные и земляные работы санкционированы органами местного самоуправления в соответствии с нормативными требованиями, установленными в данном регионе (при страховании риска п. 4.3.3.2, п. 4.3.3.3 Правил страхования);
- переустройство и перепланировка помещений, строительные, монтажные, ремонтные, ландшафтные и земляные работы осуществляются организацией, имеющей допуск на осуществление данного вида деятельности (в случае, если такой допуск необходим в соответствии с законодательством Российской Федерации) (при страховании риска п. 4.3.3.2, п. 4.3.3.3 Правил страхования);
- степень износа жилого помещения/ строения, в котором осуществляются строительные, ремонтные работы, работы по переустройству и/или перепланировке, не превышает установленный в данном регионе предел, при превышении которого здание подлежит сносу (при страховании рисков 4.3.3.1 - 4.3.3.3 Правил страхования);
- вред причинен в результате события, носящего внезапный, непреднамеренный и случайный характер.

4.4. Возникновение гражданской ответственности Страхователя вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу нескольких лиц в результате одного события или нескольких взаимосвязанных событий, возникших последовательно или одновременно, рассматривается как один страховой случай.

4.4. По Правилам страхования допускается включение в Договор страхования как всех перечисленных в п. 4.3.1 - 4.3.3 Правил страхования рисков, так и отдельных из них в различных комбинациях, в том числе включение в Договор страхования любой комбинации рисков, указанных в подпунктах п. 4.3.1 - 4.3.3 Правил страхования.

5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ. ОСНОВАНИЯ ОСВОБОЖДЕНИЯ СТРАХОВЩИКА ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.

5.1. В соответствии с Правилами страхования не относятся к страховым случаям, и Страховщик не возмещает расходы, связанные с:

- возмещением морального ущерба или вреда деловой репутации;
- возмещением ущерба, возникшего в результате умышленных действий Страхователя / Выгодоприобретателя, лиц, не являющихся третьими лицами;
- курсовой разницей;
- неустойками, штрафами, пенями, иными санкциями и платежами, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить;
- несением расходов, направленных на погашение задолженности собственника по связанным с недвижимым имуществом налогам, сборам или коммунальным платежам;

- упущенной выгодой, за исключением случаев прямо предусмотренная Правилами страхования и Договором страхования;

- возмещением дополнительных расходов, связанных с распоряжениями, предписаниями государственных органов, военных властей, органов местного самоуправления.

5.2. Не признается страховым случаем и страховая выплата не производится, если прямые и непосредственные причины наступления события, имеющего признаки страхового, были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) и начали действовать до вступления Договора страхования в силу или Страхователю (Выгодоприобретателю) на момент заключения Договора страхования было известно об обстоятельствах, которые могут привести к наступлению страхового случая, или если событие, имеющее признаки страхового, наступило вследствие:

- причин, о которых Страхователь не сообщил в заявлении на страхование, о существовании которых Страхователю было известно на момент заключения Договора страхования, при условии, что в заявлении на страхование были соответствующие вопросы;

- террористических актов, захвата заложников или диверсией (в соответствии со ст. 205, ст. 206 и ст. 281 УК РФ) и их последствий, если иное прямо не предусмотрено Договором страхования. Риск «Терроризм» (ст. 205 УК РФ) может быть застрахован в соответствии п. 4.3.1.14 Правил страхования по особому соглашению между Страхователем и Страховщиком, что должно быть прямо указано в Договоре страхования.

5.3. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения, а также возникновения непредвиденных расходов, события не признаются страховыми случаями, и страховая выплата не производится, если:

5.3.1. повреждены объекты, которые до момента страхования были признаны государственными компетентными органами, находящимися в аварийном состоянии, подлежащими сносу, капитальному ремонту или реконструкции, а также имущество в них;

5.3.2. повреждены ветхие объекты (физический износ которых составляет 75 и более процентов) или объекты, не обеспеченные надлежащим уходом (заброшенные), а также имущество в них;

5.3.3. Страхователь знал или должен был знать о гибели, утрате, повреждении имущества на момент заключения Договора страхования, но не уведомил об этом Страховщика;

5.3.4. объекты уничтожены или повреждены в результате естественных свойств (самовоспламенение брожения, гниения, коррозии);

5.3.5. объекты уничтожены или повреждены вне Территории страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования;

5.3.6. застрахованные события начали действовать до момента заключения Договора страхования или произошли в невозмещаемый Страховщиком период времени;

5.3.7. объекты уничтожены или повреждены в результате наступления рисков, не перечисленных в Договоре страхования;

5.3.8. объекты уничтожены или повреждены в результате строительно-монтажных или ремонтных работ, если иное не предусмотрено Договором страхования.

5.3.9. застрахованные события прямо или косвенно связаны с:

а) невыполнением письменных предписаний ведомственных и надзорных органов, несоблюдением Страхователем правил, перечисленных в п. 9.2.6 Правил страхования;

б) отключением электроэнергии, отопления, прекращением подачи газа вследствие задолженности Страхователя (собственника) по этим видам услуг;

в) разрушением или повреждением конструктивных элементов и внутренней отделки строения или их отдельных элементов, наступившим вследствие их физического износа,

ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектами (недостатками) материалов;

5.3.10. события произошли вследствие оставления застрахованного помещения / строения на длительное время (более 1 (одного) месяца), если в нем не перекрыты газ и вода или не закрыты все окна и двери с тем, чтобы исключить возможность проникновения посторонних лиц или атмосферных осадков.

5.3.11. Не относятся к страховым случаям и не подлежат возмещению следующие убытки:

5.3.11.1. по рискам «Пожар», «Взрыв» - убытки, возникшие в результате:

а) воспламенения или взрыва хранившихся в застрахованном строении, помещении легковоспламеняющихся (ЛВЖ) или горючих (ГЖ) жидкостей или газов в количествах, превышающих нормы, установленные действующими Правилами противопожарного режима в Российской Федерации;

б) взрыва взрывчатых веществ, хранившихся/принесенных на Территорию страхования субъектами, не являющимися третьими лицами в соответствии с Правилами страхования;

в) проведения в застрахованном помещении работ с газовым оборудованием, с системой электроснабжения или сварочных работ, выполняемых специалистами, не имеющими соответствующей квалификации (допуска, разрешительной документации, если она необходима для проведения данных работ);

г) проведения на Территории страхования / в застрахованном строении / помещении химических/физических опытов;

д) применения нестандартных (самодельных) электронагревательных приборов, жучков, использования некалиброванных плавких вставок или других самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания;

е) опаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара;

ж) повреждения инженерного оборудования и электронных устройств в результате действия на них электрического тока (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, кроме случаев возникновения открытого пламени, если иное не предусмотрено Договором страхования.

5.3.11.2. по риску «Удар молнии» - ущерб, причиненный:

а) электронным устройствам без возникновения пожара, если иное не предусмотрено Договором страхования;

б) защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям, грозовым разрядникам, громоотводам и другому аналогичному оборудованию.

5.3.11.3. по риску «Противоправные действия третьих лиц» - повреждение или уничтожение застрахованного имущества, явившееся следствием действий, квалифицированных правоохранительными органами иначе, чем указано в п. 4.3.1.4 Правил страхования.

5.3.11.4. по риску «Кража со взломом, грабеж, разбой» - убытки, возникшие в результате:

а) кражи имущества, не находящегося внутри запертых помещений, сооружений, строений, расположенных на Территории страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования;

б) повреждения, кражи со взломом, грабежа или разбоя во время транспортировки, если ущерб был причинен вследствие умышленных действий какого-либо лица, которому была поручена перевозка имущества и/или его охрана во время перевозки;

в) умысла лиц, не являющихся третьими лицами по Договору страхования, за исключением действий работников Страхователя, совершенных в течение периода времени, когда Территория страхования была закрыта для доступа таких лиц;

г) действий, квалифицированных в соответствии с законодательством по статьям иным, чем описано в п. 4.3.1.5 Правил страхования.

д) отключенной или неисправной вследствие действия (бездействия) Страхователя / Работника Страхователям (выгодоприобретателя) системе охранной сигнализации застрахованного имущества, если в Договоре страхования оговорено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте.

5.3.11.5. по риску «Залив» - следующие убытки:

а) причиненные самим системам водоснабжения, канализации, отопления, кондиционирования или пожаротушения, если иное не предусмотрено Договором страхования;

б) возникшие ввиду влажности внутри помещений (плесень, гниль, грибок);

в) произошедшие вследствие повреждения застрахованного имущества водой в результате протечки крыши, внутренних и внешних водостоков, межпанельных швов, если иное не предусмотрено Договором страхования;

г) произошедшие вследствие выхода воды из канализации по любой причине, отличной от разрыва канализационных труб, перемычек, соединений на Территории страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования;

д) произошедшие вследствие повреждения застрахованного имущества водой, использовавшейся во время уборки и/или чистки застрахованных помещений;

е) произошедшие вследствие падения и/или повреждения аквариума.

5.3.11.6. по риску «Стихийные бедствия» - убытки, причиненные:

а) в результате воздействия на застрахованное имущество дождя, града, снега и других осадков, проникающих сквозь открытые окна или другие отверстия в зданиях, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури и (или) града;

б) строениям, или помещениям, расположенным в не обеспеченных надлежащим уходом (заброшенных) строениях, а также имуществу внутри таких строений (помещений);

в) в результате затопления, вызванного действием ветров, нагоняющих воду с моря и вызывающих повышение уровня воды за счет задержки в устье приносимой рекой воды (штормовой прилив);

г) плесенью (гнилью, грибок), появившейся в результате влажности;

д) грунтовыми, подпочвенными водами, если иное не предусмотрено Договором страхования;

е) выходом воды из канализации;

ж) в результате различного рода строительных работ в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий, промерзания и оттаивания почвы;

з) в результате проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;

и) в результате прибрежной или речной эрозии почв;

к) в результате нормальной просадки новых строений;

л) в результате просадки грунта, которая носит локальный характер и затрагивает только место захоронения), для объекта страхования - надгробие (памятник).

5.3.11.7. по риску «Бой стекла» - убытки, возникшие в результате ущерба:

а) от повреждения стекол в строениях и помещениях, в которых проводятся строительные-монтажные или ремонтные работы, если иное не предусмотрено Договором страхования;

б) прямо или косвенно связанного с удалением или демонтажем стекол из оконных или дверных рам лицами, не являющимися третьими лицами в соответствии с Правилами страхования;

в) причиненного повреждением поверхности стекол (царапины, сколы, следы краски и т.п.);

5.3.11.8. по риску «Повреждение инородными объектами» - убытки, возникшие:

а) в результате падения «сухостоя», столбов, опор, мачт освещения, находящихся на Территории страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования;

б) в результате причинения ущерба животными, содержащимися Страхователем/Выгодоприобретателем или лицами, не являющимися третьими лицами по Договору страхования, на территории, указанной в Договоре страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.

5.3.11.9. по риску «Перепад напряжения» - ущерб, причиненный:

а) какому-либо программному обеспечению, если иное не предусмотрено Договором страхования;

б) изделиям, используемым в коммерческих целях;

в) самодельным изделиям;

г) изделиям, у которых продуктовые или серийные номера удалены, не читаемы и/или изменены;

д) сменным деталям и расходным материалам, таким как: лампы, элементы питания, пылевые мешки и фильтры, прокладки, вкладыши, предохранители, электрические пробки и т.п.;

е) декоративным или иным, не влияющим на нормальное функционирование изделия деталям;

ж) в результате отключения электроэнергии за неуплату Страхователем (собственником) коммунальных услуг.

5.3.11.10. по риску «Причинение вреда третьими лицами при проведении строительных или ремонтных работ» - ущерб, вызванный естественной просадкой грунта

5.3.11.11. по риску «Иные риски внешнего воздействия» - убытки, прямо или косвенно связанные с:

а) вводом в эксплуатацию, самой эксплуатацией, техническим обслуживанием или ремонтом механического, электротехнического или электронного оборудования (например, дефект по вине производителя, обслуживающего персонала, отказ измерительного, управляющего, распределительного или регулирующего оборудования, нехватка воды, масла или смазочного материала);

б) обычным износом или старением;

в) коррозией;

г) обычным воздействием погодных условий, которые должны приниматься во внимание в силу сезонных или местных условий;

д) изменением цвета, запаха, веса; оседанием, опусканием, разрывом, сжатием или расширением;

е) внутренней порчей, гниением, действиями микроорганизмов, животных или растений;

ж) естественными свойствами имущества;

з) поставкой или потерей энергии;

и) поломкой, неправильной эксплуатацией или временным простоем воздушных кондиционеров, систем для охлаждения и отопления имущества, а также систем поддержания микроклимата;

к) сухостью или пересыханием;

л) обработкой или переработкой;
м) перепадами напряжения в сети;
н) брожением или экзотермическим разложением;
о) прорывом раскаленных расплавов;
п) любым из событий, которые исключены из страхового покрытия в соответствии с разделом 5 Правил страхования.

5.3.12. в случае если Страхователь (Выгодоприобретатель) заявит Страховщику об убытке в отношении застрахованного движимого имущества по риску «Техническая неисправность» позднее 5 (пяти) рабочих дней после окончания действия срока страхования по данному риску, за исключением случаев, подтвержденных компетентными органами.

5.3.13. В соответствии с Правилами страхования не являются страховыми случаями события, произошедшие в отношении, и страхование не распространяется на имущество в процессе строительства, ремонта, установки, а также на неэксплуатируемые строения/помещения и имущество, расположенное внутри таких строений/помещений, если иное не предусмотрено Договором страхования.

5.4. По рискам, поименованным в п. 4.3.2 Правил страхования, не являются Страховыми случаями и не влекут обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения события, наступившие при следующих обстоятельствах:

5.4.1. Если событие произошло в результате введенных Российской Федерацией или другими странами санкций или иных ограничений на деятельность Страхователя или его контрагентов (интернет-провайдера, банка, предоставляющего услуги интернет-банкинга или эквайринга, и др.);

5.4.2. Если Временная остановка Предпринимательской деятельности связана с уголовным или административным производством в отношении Страхователя (для ИП) или Сотрудников Страхователя и/или иного лица, состоящего в гражданско-правовых отношениях со Страхователем;

5.4.3. При умышленных действиях и/или бездействиях Страхователя и/или Сотрудников Страхователя, нацеленных на увеличение продолжительности Временной остановки Предпринимательской деятельности;

5.4.4. Если Временная остановка Предпринимательской деятельности связана со сбоем работы Информационной системы Страхователя, явившимся результатом неспособности данной Информационной системы справиться с фактическим числом запросов к ней, исключая случаи, когда данные запросы являются результатом DDoS-атаки;

5.4.5. Любая Временная остановка предпринимательской деятельности, явившаяся результатом планового отключения/остановки/снижения производительности Информационной системы Страхователя, даже если она длится дольше, чем первоначально планировалось или ожидалось;

5.4.6. При неисполнении обязательств Страхователя по договорам пользования услуг Интернет-провайдера или сервисных организаций, предоставляющих услуги платежного эквайринга, услуг облачного кассового оборудования, услуг хостинга.

5.5. По риску «Непредвиденные расходы по оплате штрафа за непреднамеренную поломку или гибель кассового оборудования, взятого в аренду» не являются Страховыми случаями и не влекут обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения события, наступившие при следующих обстоятельствах:

5.5.1. Если поломка кассового оборудования произошла после окончания срока эксплуатации;

5.5.2. Если поломка произошла в следствие использования кассового оборудования в нарушении инструкции по эксплуатации и/или требований изготовителя данного оборудования.

5.6. По страхованию гражданской ответственности события не признаются страховыми случаями, и страховая выплата не производится по убыткам, выразившимся:

5.6.1. в умышленном причинении Страхователем, лицом, ответственность которого застрахована, вреда имуществу третьих лиц;

5.6.2. в причинении вреда имуществу третьих лиц в результате умысла последних;

5.6.3. в причинении вреда, явившемся следствием осуществления Страхователем (собственником) деятельности, на которую им не было в установленном порядке получено разрешение (лицензия и т.п.), либо его действие было приостановлено и его получение было обязательно в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

5.6.4. в причинении вреда, явившемся следствием проведения работ по установке, замене или ремонту электрических сетей и/или электрических устройств, внутренних систем тепло-, газо- и водоснабжения, канализации и т.п. организациями и/или лицами, не имеющими соответствующей квалификации или допуска, если для производства таких работ требуется их наличие;

5.6.5. в причинении вреда, явившемся следствием нарушения Страхователем (собственником) правил противопожарной безопасности;

5.6.6. в причинении вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате событий, возникших при проведении работ по отделке, ремонту, переустройству и перепланировке в объекте недвижимости, расположенному по адресу, указанному в Договоре страхования, если не были получены разрешительные документы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации;

5.6.7. в причинении вреда, явившемся следствием использования конструкций, оборудования, материалов сверх нормативного срока эксплуатации;

5.6.8. в причинении вреда, явившегося следствием постоянного, регулярного или длительного термического воздействия или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе - взвешенных частиц в атмосфере (сажа, копоть, дым, пыль и др.), за исключением случаев, когда воздействие вышеуказанных субстанций является внезапным и непредвиденным и имеются наглядные доказательства того, что вред явился неизбежным последствием такого воздействия;

5.6.9. в причинении вреда, явившегося следствием неустранения Страхователем (после заключения Договора страхования) обстоятельств, повышающих степень риска, в течение согласованного со Страховщиком срока.

5.6.10. в причинении вреда, явившегося следствием перепланировки, не согласованной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации со всеми необходимыми службами;

5.6.11. в требованиях о возмещении расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая, по ценам выше среднерыночных.

5.6.12. Причинение вреда, явившееся следствием владения и/или пользования и/или распоряжения Страхователем, его работниками средствами воздушного, водного транспорта, авто- и мототранспортными средствами, подлежащими обязательной регистрации в органах внутренних дел.

5.6.13. Причинение вреда, явившееся следствием прямого и косвенного воздействия обстоятельств непреодолимой силы, в т.ч. природного происхождения - стихийных бедствий (землетрясение, оползень, оседание грунта, наводнение и т.д.).

5.6.14. Причинение вреда в связи с вооруженными конфликтами или военными действиями вне зависимости от того, объявлена ли война или нет, гражданской войной, восстанием, мятежом, народными волнениями, действиями вооруженных формирований или террористов;

5.6.15. Причинение вреда, явившееся следствием воздействия радиоактивного или иного ионизирующего излучения, в том числе выделяемого радиоактивными веществами альфа, бета или гамма- излучения, нейтронов, излучения, исходящего от ускорителей заряженных частиц, оптических (лазеры), микроволновых (мазеры) или иных квантовых генераторов;

5.6.16. Причинение вреда, явившееся следствием несоблюдения Страхователем законов, постановлений, ведомственных и производственных правил, норм и нормативных документов;

5.6.17. Причинение вреда, явившееся следствием нарушения авторских прав и иных исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности;

5.6.18. Причинение вреда имуществу третьих лиц, находящемуся на момент причинения ему вреда в аренде, лизинге, на хранении, в доверительном управлении, прокате или залоге у Страхователя;

5.6.19. Причинение вреда, явившееся следствием воздействия:

- токсичного грибка;

- плесени;

- средств защиты растений и (или) химических удобрений;

- электромагнитных полей;

5.6.20. В связи с любыми претензиями, исками, исковыми или судебными требованиями, поданными застрахованными лицами друг к другу;

5.6.21. В связи с обращением с боеприпасами, пиротехникой, взрывчатыми веществами, опасными химическими веществами или опасными отходами.

5.6.22. Вследствие событий, произошедших при использовании застрахованного имущества сотрудником Страхователя в состоянии любой формы опьянения или под воздействием наркотических, психотропных, токсикологических, медикаментозных препаратов.

5.7. Если иное не предусмотрено Договором страхования, не признается страховым случаем возникновение гражданской ответственности Страхователя по следующим требованиям:

5.7.1. Возмещение морального вреда гражданину или вреда деловой репутации юридическому лицу;

5.7.2. Возмещение расходов, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, возникшие не в результате причинения вреда его жизни/здоровью и не в результате утраты, гибели или повреждения его имущества (чистый финансовый убыток);

5.8. По Правилам страхования не являются страховыми случаями возникновение непредвиденных расходов Страхователя:

5.8.1. вне срока действия Договора страхования, а также за пределами территории, определенной Договором страхования как Территория страхования;

5.8.2. вследствие эксплуатации застрахованного имущества Страхователем с нарушением установленных правил пожарной безопасности и/или правил хранения огнеопасных, взрывоопасных веществ;

5.8.3. вследствие событий, произошедших:

а) в результате законных действий сотрудников правоохранительных органов, аварийных или спасательных служб;

б) в результате использования источников открытого огня;

в) в результате террористического акта, диверсии;

г) вследствие не повлекших причинения дальнейшего ущерба застрахованному имуществу либо не связанных с иными повреждениями застрахованного имущества повреждений;

д) вследствие событий, происшедших при использовании застрахованного имущества Страхователем (Застрахованным лицом) в состоянии любой формы опьянения или под воздействием наркотических, психотропных, токсикологических, медикаментозных препаратов.

5.8.4. вследствие событий, произошедших при использовании застрахованного имущества Страхователем для осуществления коммерческой (с целью получения дохода) деятельности, если о такой цели использования не было сообщено Страховщику в письменной форме при заключении Договора страхования;

5.8.5. по требованиям о возмещении вреда, причиненного в результате хранения взрывчатых, высокотоксичных, радиоактивных и тому подобных веществ и материалов, хранение которых должно осуществляться с соблюдением особых мер предосторожности.

5.9. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая в результате следующих событий:

5.9.1. совершения или подготовки к совершению Страхователем или сотрудником Страхователя умышленных действий, повлекших наступление страхового случая;

5.9.2. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

5.9.3. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

5.9.4. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

5.9.5. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

5.9.6. в других случаях, предусмотренных законодательством РФ.

5.10. Положения настоящего раздела являются диспозитивными и при условии соблюдения положений законодательства Российской Федерации соглашением Сторон Договора страхования может быть предусмотрено неприменение отдельных исключений, предусмотренных выше.

6. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. СТРАХОВОЙ ТАРИФ

6.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика и указывается в Договоре страхования.

6.2. Страховая сумма по страхованию имущества на случай гибели или повреждения устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и не может превышать действительной стоимости имущества в месте его нахождения в день заключения Договора страхования, а именно:

6.2.1. Для строений и помещений - проектной стоимости строительства в данной местности с учетом проектных характеристик и качества строительных материалов строения (сооружения) с учетом износа;

6.2.2. Для отделки помещений, строений - затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов), по объему и качеству соответствующих застрахованной отделке с учетом ее износа;

6.2.3. Для движимого имущества - рыночной стоимости предметов, за вычетом суммы износа вследствие эксплуатации, определяемой путем экспертной оценки;

6.3. Если страховая сумма превышает страховую стоимость, Договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, уплаченная излишне страховая премия возврату не подлежит.

6.4. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование).

6.5. Страховая сумма может устанавливаться:

6.5.1. По Договору страхования в целом (общая страховая сумма);

6.5.2. На каждую единицу застрахованного имущества. В этом случае составляется описание (опись) каждого объекта страхования (группы объектов), при этом в заявлении на страхование (описи застрахованного имущества) перечисляются все застрахованные объекты (единицы имущества) и указываются данные, позволяющие индивидуализировать каждую единицу имущества, в том числе: наименование строения или единицы движимого имущества, размеры, материал конструкции, тип, модель, марка, заводской номер, год постройки, выпуска или приобретения, страна-производитель и т.д.

6.5.3. На группу (группы) имущества, с указанием страховой суммы (лимита страховой суммы) на имущество каждой группы. При этом страхование осуществляется без составления описи на каждый предмет, но с разбивкой имущества по группам и перечислением видов имущества, входящих в каждую группу.

6.6. Стороны Договора страхования могут устанавливать в пределах общей страховой суммы по Договору страхования максимальные суммы выплаты страхового возмещения (лимиты возмещения) в отношении отдельных групп имущества, страховых рисков, непредвиденных расходов по одному страховому случаю или по совокупности всех страховых случаев в течение срока действия Договора страхования.

6.7. Если действительная стоимость застрахованного имущества изменяется в период действия страхования, Страхователь имеет право на оформление дополнительного соглашения к Договору страхования о соответствующем изменении страховой стоимости имущества либо (при уплате дополнительной страховой премии) на соответствующее изменение страховой стоимости и страховой суммы имущества

6.8. После выплаты страхового возмещения соответствующая страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты со дня осуществления такой выплаты (агрегатная страховая сумма), если иное не предусмотрено Договором страхования.

6.8.1. После восстановления имущества Страхователь имеет право увеличить страховую сумму по Договору страхования до величины страховой стоимости имущества, уплатив Страховщику дополнительную страховую премию.

6.9. Страховая премия определяется в соответствии с тарифными ставками, устанавливаемыми Страховщиком. Страховая премия рассчитывается исходя из тарифной ставки, страховой суммы и срока страхования с учетом порядка оплаты страховой премии. Страховщик устанавливает тарифные ставки на основании базовых тарифных ставок, рассчитанных им, с применением повышающих и понижающих коэффициентов, учитывающих возможные факторы риска, результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в Договор страхования.

6.10. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности устанавливается по соглашению Сторон исходя из размера предполагаемых убытков, причиненных жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в результате наступления событий, указанных в Договоре страхования по риску «Гражданская ответственность».

6.11.1. По страхованию гражданской ответственности страховая сумма является агрегатной по всем событиям, произошедшим по данному риску в течение действия страхования, если иное не предусмотрено Договором страхования.

6.12. Договором страхования может быть предусмотрено установление агрегатной или неагрегатной страховой суммы. В случае если иное не указано в Договоре страхования, страховая сумма считается агрегатной.

6.13. Страховая премия по Договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно - разовым платежом за весь срок страхования или в рассрочку в течение всего срока действия Договора страхования с периодичностью, указанной в Договоре страхования, путем безналичных расчетов.

Уплата страховой премии (или ее первого страхового взноса при уплате в рассрочку) производится Страхователем в срок, установленный Договором страхования.

6.14. Если Договором страхования не предусмотрено иное, то датой уплаты страховой премии (взноса) считается дата зачисления страховой премии (взноса) на корреспондентский счет банка, в котором открыт расчетный счет Страховщика (при уплате путем безналичного расчета), либо дата зачисления страховой премии на расчетный счет Страховщика, в случае, если счета Страхователя и Страховщика открыты в одном банке.

Если иное не предусмотрено Договором страхования в случае, если к установленному сроку единовременная страховая премия - при уплате в рассрочку не поступила Страховщику в установленный срок, или поступила меньшая сумма, то Договор страхования считается не вступившим в законную силу. Поступившая по такому Договору страхования денежная сумма возвращается Страхователю за вычетом понесенных Страховщиком расходов по перечислению.

Если Договором страхования не предусмотрено иное, то при несвоевременной уплате страховой премии (либо ее первого взноса) или уплате премии (взноса) в неполном объеме Договор страхования автоматически прекращается со дня, следующего за днем, в который должна быть уплачена страховая премия, если стороны в письменной форме не согласуют изменения, касающиеся порядка и сроков уплаты страховой премии, размера страховой премии.

Если договором не предусмотрено иное, в случае несвоевременной уплаты очередного страхового взноса (при уплате страховой премии в рассрочку), Страховщик имеет право расторгнуть Договор страхования в одностороннем порядке, письменно уведомив об этом Страхователя.

6.15. Если уполномоченный Страховщиком на получение страховой премии страховой агент (страховой брокер) несвоевременно либо не в полном объеме перечислил ее Страховщику, Страховщик не освобождается от обязанности исполнять Договор страхования.

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ, СРОК ЕГО ДЕЙСТВИЯ И И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на любой срок, согласованный сторонами.

Срок действия договора страхования может определяться:

7.1.1. путем указания моментов времени и/или календарных дат, которые определяют его начало и окончание;

7.1.2. путем указания события и интервала времени. Таким событием может являться уплата страховой премии (первого страхового взноса). В указанном случае, если иное не оговорено в условиях договора страхования, договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем поступления перечисленной суммы страховой премии (первого страхового взноса) на расчетный счет Страховщика при уплате страховой премии в безналичном порядке.

7.2. Сроки, указанные в настоящем разделе, исчисляются по местному времени нахождения Страховщика.

7.3. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

7.3.1. истечения срока действия Договора страхования;

7.3.2. досрочное расторжение Договора страхования по инициативе Страхователя;

7.3.3. досрочное расторжение Договора страхования по соглашению Сторон;

7.3.4. расторжение Договора по инициативе Страховщика в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса, если Страховщиком и Страхователем в письменной форме не было согласовано изменение условий Договора страхования в части порядка и сроков уплаты страховых взносов, размера страховых взносов;

7.3.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ и/или Договором страхования.

7.4. Взаиморасчеты сторон в случае досрочного прекращения Договора страхования производятся следующим образом:

7.4.1. по основаниям, предусмотренным п. 0 Правил страхования, порядок взаиморасчетов определяется по соглашению сторон;

7.4.2. по основаниям, предусмотренным п. 7.3.1, 7.3.2, 7.3.4 Правил страхования, возврат страховой премии не производится, если иное не предусмотрено Договором страхования;

7.5. При взаиморасчетах сторон при досрочном прекращении Договора страхования Страхователь (его представитель) представляет Страховщику следующие документы:

- Договор страхования (по запросу Страховщика);
- Заявление о досрочном прекращении Договора страхования (в ситуациях, предусмотренных п. 0, 7.3.3, 7.3.5 Правил страхования);
- Документ, удостоверяющий личность Страхователя (для ИП) или представителя Страхователя и подтверждающий полномочия действовать от имени Страхователя.

7.6. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются на основании устного или письменного заявления Договор страхования может заключаться путем составления одного документа (п. 2 ст. 434 ГК РФ) либо путем вручения Страхователю на основании его заявления полиса, подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика указанных в настоящем абзаце документов и оплатой страховой премии (первого страхового взноса).

7.7. Страховщик вправе, не изменяя сведения, обобщать и структурировать в процессе заключения и исполнения Договора страхования всю или часть имеющейся у него информации из такого Договора страхования в электронных базах данных. При этом Страховщик вправе формировать на основании таких баз данных документы (электронные образы документов, выгрузки, выписки, отчеты и т.д.), которые будут обладать той же юридической силой в части установления условий страхования, что и первоисточники.

7.8. Для заключения договора страхования Страхователь предоставляет заявление о страховании с приложениями к нему, а также по требованию Страховщика:

- копии учредительных документов (учредительный договор, устав, общее положение об организациях данного вида), а также документы по реорганизации при наличии таковых;
- документы, позволяющие установить бенефициарных владельцев (фамилию, имя, отчество, гражданство, дату и место рождения, копию документа, удостоверяющего личность);
- свидетельство о государственной регистрации;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП.

Если указанные документы не позволяют Страховщику оценить страховые риски, то Страховщик вправе запросить иные документы, которые позволяют Страховщику оценить риски, принимаемые на страхование.

7.9. В случае утраты Договора страхования в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат.

7.10. При заключении Договора страхования Страховщик обязан вручить Страхователю Правила страхования, о чем делается отметка в Договоре страхования. При этом Правила страхования могут быть вручены Страхователю одним из следующих способов: путем информирования его об адресе размещения Правил страхования на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет для скачивания, либо путем направления файла, содержащего текст Правил страхования на указанный Страхователем адрес электронной почты или иным способом, установленным Договором страхования.

При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о включении в Договор страхования дополнительных условий, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству. Изменения и дополнения положений Правил страхования, согласованные Сторонами Договора страхования при его заключении, должны быть включены в текст Договора страхования. В этом случае Правила страхования применяются к Договору страхования в части, не противоречащей условиям, изложенным в тексте Договора страхования.

7.11. К обстоятельствам, имеющим существенное значение для оценки страхового риска (факторам риска), относятся:

7.11.1. вид объекта страхования: движимое /недвижимое имущество, отделка и т.п. год постройки/выпуска, физическое состояние;

7.11.2. характеристики имущества, принимаемого на страхование: вид имущества (материал и конструктивный тип объекта страхования), тип имущества, в зависимости от назначения (электрооборудование, меховые изделия, ювелирные украшения, мебель и т.п.), количество экземпляров;

7.11.3. Территория страхования;

7.11.4. тип систем отопления/водопровода/канализации/электроснабжения, наличия газификации (газовой плиты, колонки), сауны, печи, камина, степени противопожарной безопасности;

7.11.5. наличие/отсутствие договоров с МВД / сигнализации / защитных элементов стен и дверей / систем пожаротушения / пожарной защиты;

7.11.6. наличие/отсутствие в непосредственной близости опасных объектов, близости к дорогам, аэропортам и трассам воздушных судов,

7.11.7. опасность местности, в которой расположен застрахованный объект с точки зрения стихийных бедствий;

7.11.8. хрупкость предмета (для движимого и ценного имущества);

7.11.9. условия хранения, вида транспорта, расстояния, специализированной охраны, количества перегрузок, компании упаковщика (при перевозке движимого и ценного имущества);

7.11.10. срок страхования;

7.11.11. размер страховой суммы;

7.11.12. сведения о страховых случаях в отношении принимаемого на страхование имущества, которые происходили до заключения Договора страхования;

7.11.13. набор застрахованных рисков;

7.11.14. вид проводимых работ; место проведения работ; квалификация специалистов, проводящих ремонтные работы; степень опасности работ;

7.11.15. срок эксплуатации принимаемого на страхование имущества;

7.11.16. вид деятельности Страхователя.

7.12. Страховщик вправе при заключении Договора страхования сократить список факторов риска, описывающих условия страхования имущества и влияющих на страховой тариф.

7.13. Документы, представляемые Страхователем для заключения Договора страхования, должны быть предоставлены исключительно на русском языке либо с переводом на русский язык. Документы, выданные (оформленные) за границей Российской Федерации, принимаются к рассмотрению при условии признания их легитимности на территории Российской Федерации (при наличии апостиля, легализации и т. д.). Документы представляются в виде оригиналов, заверенных копий, электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

7.14. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта страхования, как при подаче заявления на страхование, так и во время действия Договора страхования.

7.15. Страхователь либо его представитель обязаны сообщить Страховщику в заявлении все известные обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая.

Существенными признаются, по меньшей мере, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении, Договоре страхования или в его письменном запросе.

Страховщик имеет право проверить достоверность указанных Страхователем в заявлении сведений.

7.16. Если после заключения Договора страхования Страховщиком будет установлено, что в заявлении на страхование Страхователь сообщил заведомо ложные сведения, влияющие на степень риска и вероятность наступления страхового случая, то Страховщик вправе требовать признания Договора страхования недействительным с даты его заключения и применения последствий, предусмотренных законодательством РФ (п. 2 статьи 179 ГК РФ).

7.17. Договор страхования заключается без осмотра принимаемого на страхование имущества, если иное не предусмотрено Договором страхования.

При заключении Договора страхования Страховщик вправе провести осмотр принимаемого на страхование имущества и при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости.

О необходимости проведения осмотра принимаемого на страхование имущества или о необходимости проведения экспертизы Страховщик обязан письменно уведомить Страхователя. Дата, время и место, а также порядок осмотра или проведения экспертизы принимаемого на страхование имущества письменно согласовываются со Страхователем. Договор страхования, заключенный на условиях обязательного осмотра принимаемого на страхование имущества, может содержать последствия непредставления имущества для осмотра Страховщику.

Заключение Договора страхования без осмотра Страховщиком принимаемого на страхование имущества или без проведения экспертизы в целях установления его действительной стоимости не освобождает Страхователя от сообщения достоверных данных о состоянии и стоимости, принимаемого на страхование имущества, и не лишает Страховщика права на оспаривание Договора страхования при выявлении факта сообщения Страхователем заведомо ложных сведений о состоянии имущества и/или его стоимости.

Если конструктивные элементы, отделка, инженерное оборудование строений/сооружений/квартир, а также ландшафтные сооружения имеют повреждения на момент заключения Договора страхования и проведения осмотра, то их повторные

повреждения при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая (если указанное имущество застраховано по Договору страхования), не являются страховыми случаями. К подобным повреждениям, на которые не распространяется действие Договора страхования, относятся:

- царапины, сколы, трещины или иные дефекты стеклянных элементов (деталей);
- трещины, разломы, обрывы или иные дефекты имущества;
- повреждение лакокрасочного покрытия элементов;
- деформация элементов имущества;
- отсутствующие при страховом осмотре детали и элементы имущества.

7.18. Если условиями Договора страхования установлена обязательность проведения осмотра имущества, принятого на страхование, то в случае отказа Страхователя от проведения осмотра, Договор страхования считается не вступившим в силу.

7.19. При обработке персональных данных Страхователя / Выгодоприобретателя, являющихся физическими лицами, в т.ч. зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя (далее - персональные данные), Страховщик должен руководствоваться законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

Обработка персональных данных Страховщиком осуществляется:

- для целей заключения, исполнения, изменения, прекращения Договора страхования;
- для предусмотренных законом целей, а также для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на Страховщика функций, полномочий и обязанностей;
- для целей осуществления прав и законных интересов Страховщика;
- для иных законных, определенных в Договоре страхования и заявленных субъекту персональных данных целей.

Заключая договор страхования, Страхователь подтверждает свое ознакомление с заявленными целями обработки персональных данных.

При обработке персональных данных Страховщик обязан соблюдать безопасность и конфиденциальность обрабатываемых персональных данных, а также выполнять иные требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации в области персональных данных.

Страховщик обязан принимать меры, необходимые и достаточные для обеспечения выполнения указанных обязанностей. При этом Страховщик самостоятельно определяет состав и перечень мер, необходимых и достаточных для обеспечения выполнения обязанностей. В частности, Страховщик при обработке персональных данных обязан принимать необходимые правовые, организационные и технические меры или обеспечивать их принятие для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, предоставления, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных.

7.20. В случае утраты Договора страхования Страховщик на основании заявления Страхователя выдает дубликат, после чего утраченный экземпляр считается недействительным и выплаты по нему не производятся. Дубликат выдается Страхователю бесплатно один раз.

7.21. Все изменения и дополнения Договора страхования в течение срока его действия должны быть совершены в письменной форме.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. В период действия Договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в письменной форме сообщать Страховщику (телеграммой, по факсу, указанному в

Договоре страхования или через личный кабинет на сайте Страховщика) о следующих событиях, влияющих на увеличение степени риска:

- о проведении в застрахованном строении, помещении строительных или монтажных работ (снос, реконструкция, капитальный ремонт, замена инженерных коммуникаций, установка камина/бани/сауны и т.п.).

Сообщение должно быть сделано не позднее, чем за неделю до даты начала производства работ;

- о проведении строительных работ в непосредственной близости от застрахованного объекта недвижимости или ремонтных работ в соседних жилых или нежилых помещениях, если иное не предусмотрено в Договоре страхования.

Сообщение должно быть сделано в течение недели с даты, когда Страхователю стало известно о факте начала проведения данных работ;

- о планируемой передаче строения, помещения, указанного в Договоре страхования, или его части внаем (аренду, субаренду), безвозмездное пользование. Сообщение должно быть сделано не позднее чем за неделю до даты сдачи строения, помещения или его части внаем (аренду, субаренду));

- об оставлении застрахованного объекта недвижимости без присмотра на срок, превышающий 1 (Один) месяц, если иное не предусмотрено в Договоре страхования. Сообщение должно быть сделано не позднее чем за неделю до даты оставления застрахованного объекта недвижимости без присмотра;

- об изменении режима безопасности (в т.ч. снятии строения, помещения с охранной или пожарной сигнализации, или их поломке, изменении условий охраны, утрате ключей от застрахованного строения, помещения и т.п.).

Сообщение должно быть сделано незамедлительно, но в любом случае не позднее суток с того момента, как Страхователю стало известно о данных изменениях;

- о других, ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении Договора страхования.

8.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования, либо уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска. Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

9.1.1. На стадии заключения Договора страхования (при обращении Страхователя с намерением заключить Договор страхования) Страховщик предоставляет Страхователю (Выгодоприобретателю) следующую информацию:

- об условиях, на которых может быть заключен Договор страхования, включающих: объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, а также порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в том числе перечень документов, которые необходимо представить вместе с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

- об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

- о применяемых Страховщиком франшизах и исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), совершение которых может повлечь отказ Страховщика в страховой выплате или сокращение ее размера;

- о наличии дополнительных условий для заключения Договора страхования, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения Договора страхования;

- о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного Страхователем заявления о заключении Договора страхования с уведомлением Страхователя о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска;

- о наличии условия возврата Страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа Страхователя от Договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения или о его отсутствии в соответствии с действующим законодательством;

- о сроках рассмотрения обращений Страхователей (Выгодоприобретателей) относительно страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия Страховщиком решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты;

- о принципах расчета суммы страхового возмещения при наступлении страхового случая.

9.1.2. По запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, предоставить ему копию Договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования (правил страхования, программ, планов, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в Договоре страхования) по действующим договорам страхования бесплатно один раз. Исключение составляет информация, не подлежащая разглашению (персональные данные других застрахованных лиц, данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования, условия страхования других категорий застрахованных лиц и пр.);

9.1.3. Соблюдать требование законодательства о защите персональных данных, защищать от распространения информацию о персональных данных Застрахованных, переданную Страховщику, и нести ответственность за надлежащее обеспечение сохранности, конфиденциальности и безопасности при обработке персональных данных, в соответствии с законодательством РФ;

9.1.4. По требованиям Страхователя / Выгодоприобретателя, а также лиц, имеющих намерение заключить Договор страхования, бесплатно разъяснять положения, содержащиеся в Правилах страхования, программах и Договоре страхования;

9.1.5. По запросу Страхователя/Выгодоприобретателя, полученному им после заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, предоставить информацию в соответствии с положениями, предусмотренными Договором страхования и/или Правилами страхования:

- обо всех необходимых действиях, которые Страхователь/Выгодоприобретатель обязан предпринять, обо всех документах, предъявление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и предоставления документов;

- о форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав Страхователя/Выгодоприобретателя на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в Договоре страхования;

9.1.6. По устному или письменному по запросу Страхователя/ Выгодоприобретателя, в том числе полученному в электронной форме, в срок не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации заявителя в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.06.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и после принятия решения о страховой выплате

предоставить в письменном виде информацию о расчете суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества;

9.1.7. По письменному запросу Страхователя /Выгодоприобретателя в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса бесплатно один раз по каждому страховому случаю предоставить в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате. Исключения составляют документы, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты.

Информация и документы предоставляются в объеме, непротиворечащем действующему законодательству Российской Федерации;

9.1.8. По письменному запросу Страхователя / Выгодоприобретателя в срок, не превышающий 30 (Тридцать) календарных дней с момента получения такого запроса бесплатно один раз по одному событию, предоставить в письменном виде информацию и документы (в том числе копии документов и/или выписки из них), обосновывающие решение об отказе, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя/Выгодоприобретателя, направленных на получение страховой выплаты. Информация и документы предоставляются в объеме, не противоречащем действующему законодательству РФ.

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. при заключении Договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для оценки степени и особенностей риска, принимаемого Страховщиком на страхование, такими обстоятельствами признаются, по меньшей мере те, что указаны в заявлении на страхование и (или) в Договоре страхования.

9.2.2. уплачивать страховую премию в сроки и в порядке, определенные Договором страхования;

9.2.3. довести до сведения лиц, финансовый риск которых застрахован (их законных представителей) положения Правил страхования и условия Договора страхования;

9.2.4. сообщать Страховщику об изменениях в степени риска в период действия Договора страхования. Письменное уведомление об изменении степени риска должно быть направлено в адрес Страховщика либо вручено представителю Страховщика в письменной форме не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления.

9.2.5. сообщать Страховщику обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта страхования, как при подаче заявления на страхование, так и во время действия Договора страхования;

9.2.6. соблюдать санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, правила пожарной безопасности, инструкции по эксплуатации бытовых приборов и оборудования, принимать необходимые меры в целях предотвращения и уменьшения ущерба застрахованному имуществу, а также обеспечивать невозможность свободного доступа на Территорию страхования посторонних лиц (запертые двери, закрытые окна и т.п.).

9.2.5. исполнять иные положения Правил страхования, Договора страхования.

9.3. Страховщик имеет право:

9.3.1. проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований Правил страхования и Договора страхования;

9.3.2. потребовать признания Договора страхования недействительным и возмещения причиненного ему реального ущерба, если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь (Работник) сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о степени риска, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали;

9.3.3. потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, если в период действия Договора страхования ему стало известно или он был уведомлен Страхователем (Выгодоприобретателем) об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска. Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в соответствии с действующим законодательством РФ;

9.3.4. При изменении условий страхования в части размера страховой суммы и срока страхования, Страховщик вправе требовать доплаты страховой премии исходя из установленных им страховых тарифов, прошедшего срока действия, фактически уплаченной премии и расходов на изменение условий Договора страхования;

9.3.5. запрашивать в компетентных органах, учреждениях, организациях, любую информацию, документы, относящиеся к событию, имеющему признаки страхового случая;

9.3.6. запрашивать у Страхователя и/или Выгодоприобретателя, информацию, необходимую для установления факта страхового случая, обстоятельств его возникновения;

9.3.7. требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по Договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате Страхового возмещения. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

9.3.8. осуществлять контроль и оценку качества предоставляемой страховой услуги по всем вопросам ее предоставления в любой форме и любым способом по усмотрению Страховщика;

9.3.9. запрашивать документы во исполнение требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», а также иных нормативных актов обязательных к исполнению Страховщиком.

9.4. Страхователь имеет право:

9.4.1. заменить в порядке, установленном действующим законодательством РФ, названного в Договоре страхования Выгодоприобретателя другим лицом, если иное не предусмотрено Договором страхования;

9.4.2. получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансового положения, не являющуюся коммерческой тайной;

9.4.3. в любой момент досрочно расторгнуть Договор страхования с обязательным письменным уведомлением об этом Страховщика;

9.4.4. подать Страховщику заявление об изменении условий Договора страхования, таких как: размер страховой суммы, срок страхования, размер, порядок и сроки уплаты страховых взносов. Соответствующие изменения оформляются дополнительным соглашением к Договору страхования;

9.4.5. получать сведения о размере вознаграждения агента.

9.5. Договором страхования могут быть предусмотрены также другие права и обязанности сторон.

10. ПОРЯДОК ДЕЙСТВИЙ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

10.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан в течение 3 (трех) дней уведомить об этом Страховщика или его представителя способом, позволяющим зафиксировать текст с указанием отправителя и дату сообщения (по факсимильной связи, телеграммой, телефонограммой и т.п.). Такая же обязанность лежит на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении Договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение, при этом Страхователь или Выгодоприобретатель обязан:

10.1.1. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению возможного ущерба застрахованному имуществу. Принимая такие меры, Страхователь или Выгодоприобретатель 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 о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы, а именно:

- в органы внутренних дел - в случае противоправных действий третьих лиц, терроризма;

- в органы Гидрометеослужбы, МЧС, а при их отсутствии в исполнительные органы местной администрации - в случае стихийного бедствия;

- в органы Государственной противопожарной службы МЧС - в случае пожара, удара молнии;

- в соответствующие органы Ростехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей - в случае взрыва газа;

- в соответствующие жилищно-эксплуатационные организации или иные организации, уполномоченные проводить расследование таких случаев - в случае аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации при их наличии;

- в органы ГИБДД - в случае наезда транспортных средств;

- в региональное предприятие энергоснабжения - в случае повреждения электронных устройств, инженерного, дополнительного оборудования в результате аварии в системах энергоснабжения;

- в соответствующие органы Ростехнадзора - при падении строительных кранов и других строительных механизмов (сооружений);

- сотрудникам перевозчика - в случае повреждения или утраты имущества во время перевозки.

В случае если в причинении ущерба имуществу установлено виновное лицо, в документах из компетентных органов должны быть указаны его данные, адрес места проживания. Страхователь или Выгодоприобретатель должен предоставить эксперту Страховщика возможность осмотреть поврежденное имущество и присутствовать при осмотре.

10.2. Страховая выплата производится лицу, в пользу которого заключен Договор страхования, документально подтвердившему свой имущественный интерес в объекте страхования, если иной порядок возмещения не установлен Правилами страхования или Договором страхования.

10.3. Для рассмотрения Страховщиком вопроса о признании события страховым случаем и для осуществления страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику следующие документы:

10.3.1. Заявление о страховой выплате с указанием даты события, реквизитов Договора страхования (номера и даты заключения), характера и обстоятельств, фамилии, имени, отчества, реквизиты документа, удостоверяющего личность Заявителя, Генерального директора Страхователя и его бенефициарных владельцев, гражданства, ИНН Страхователя / Выгодоприобретателя и получателя страховой выплаты, выписку из ЕГРЮЛ/ЕГРИП, банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты в безналичной форме, а также распоряжение Страхователя/Выгодоприобретателя о порядке осуществления страховой выплаты. Предусмотренный Правилами страхования срок для осуществления страховой выплаты начинает течь не ранее получения Страховщиком документа удостоверяющего личность получателя страховой выплаты, банковских реквизитов для осуществления страховой выплаты (в случае, если в заявлении о выплате Страхователем /Выгодоприобретателем указан вариант осуществления страховой выплаты в безналичном порядке);

10.3.2. Документы, удостоверяющие личность лица, обратившегося за страховой выплатой (если получатель - физическое лицо, копии страниц с регистрацией и фото); свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, если получатель - юридическое лицо. Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя/Выгодоприобретателя, то он обязан предоставить надлежащим образом оформленную действующую доверенность, подтверждающую полномочия на подписание заявления (или на получение страховой выплаты) и документ удостоверяющий личность представителя.

10.4. По страхованию имущества:

10.4.1. при страховании строения, помещения и/или движимого имущества в строении, помещении - документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая, основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества;

10.4.2. при страховании строения, помещения и/или движимого имущества в строении, помещении - документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая, основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества;

10.4.3. перечень поврежденного или утраченного имущества с указанием его стоимости, и если известно, года приобретения, бренда, марки, модели;

10.4.4. при страховании надгробий (памятников) - документы, удостоверяющие право на участок захоронения (удостоверение о захоронении и выписку из книги регистрации установок надгробий);

10.4.5. документы, полученные из компетентных органов, подтверждающих факт, причину, место наступления и обстоятельства заявленного события:

- заключение органа Государственной противопожарной службы МЧС - при пожаре;
- акты или справки из Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации газопроводных сетей, о причинах убытка, с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации и виновных лиц - при взрыве газа;
- справку от государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (органов Гидрометеослужбы, МЧС) - при стихийном бедствии, ударе молнии;
- копию документов из ГИБДД по установленной форме, подтверждающих наезд транспортных средств на застрахованное имущество, содержащие сведения о времени, месте повреждения имущества, сведениях о водителях, транспортных средствах - при наезде транспортных средств;

- копию постановления органов внутренних дел о возбуждении (или об отказе в возбуждении) уголовного дела, постановление об административном нарушении, протокол об административном нарушении - во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, приведших к возникновению ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы;

- заключение независимой экспертизы или жилищно-эксплуатационной организации, или жилищной инспекции - при причинении вреда третьими лицами при проведении строительных или ремонтных работ, устанавливающее прямую причинно-следственную связь между действиями вышеуказанных третьих лиц и возникшим ущербом;

- заключение Госархстройнадзора / Ростехнадзора - при падении строительных кранов, лесов и других строительных механизмов (сооружений);

- заключение регионального предприятия энергоснабжения, подтверждающее причину убытка - в случае повреждения электронных устройств;

- при наличии охраны силами сторонней организации - копию договора с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества;

- при наличии систем охранной сигнализации - документы с данными о срабатывании систем сигнализации; документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульте охранного предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания;

- при наличии систем пожарной сигнализации - документы с данными о срабатывании систем сигнализации;

- заключение (акт) соответствующих органов аварийной службы, жилищно-эксплуатационной организации описанием причины ущерба и определением виновного лица, а при ее отсутствии - акт исполнительного органа местной администрации - при заливе (при отсутствии таковых причину залива устанавливает эксперт Страховщика или независимая экспертиза);

- случаях, если проводилась независимая экспертиза, или если в случае залива привлекались сторонние (не жилищно-коммунальные) организации - заключение, копия лицензии таких организаций, заверенная оригинальной печатью;

- в случаях повреждения движимого имущества: бытовой техники, электроники и мобильной техники, систем кондиционирования, музыкальных инструментов, фото и радиооборудования, оптических и измерительных приборов, средств водного и мототранспорта, не подлежащих регистрации в установленном порядке, Страховщик вправе запросить заключение авторизованного сервис-центра или ремонтной организации с результатами диагностики, указанием причин неисправности, объема и стоимости требуемого ремонта или не ремонтпригодности;

- в случаях повреждения осветительных приборов, электросетей систем и других электрических сетей Страховщик вправе запросить заключение штатного электрика эксплуатирующей организации или иной специализированной организации по ремонту электрики с результатами диагностики, указанием причин неисправности, объема и стоимости требуемого ремонта;

- в случаях, если производился ремонт имущества специализированной организацией - акт выполненных работ, платежные документы, подтверждающие оплату, копия лицензии (разрешения), заверенная оригинальной печатью;

- если страховой случай произошел с застрахованным надгробием (памятником) - акт (справку) о происшествии от администрации кладбища с указанием обстоятельств обнаружения ущерба, предполагаемых причин ущерба, характера повреждений застрахованного объекта;

- если страховой случай произошел в результате иных рисков внешнего воздействия -

факт и причина наступления страхового события может быть установлена экспертом Страховщика и/или на основании отчета независимой экспертизы;

- фотографии и видеозаписи места происшествия и остатков погибшего или поврежденного имущества, если такие фотографии или видеозаписи были сделаны.

10.5. По страхованию финансовых рисков:

10.5.1. по риску «Неполучение Дохода вследствие Временной остановки Предпринимательской деятельности»:

10.5.1.1. справка об открытых расчетных счетах из налоговой службы;

10.5.1.2. банковские выписки со всех банковских счетов за период Временной остановки Предпринимательской деятельности, открытых на имя Застрахованного лица;

10.5.1.3. налоговая декларация /официальная бухгалтерская отчетность, принятая ФНС;

10.5.1.4. договор (или иной документ), подтверждающий продажу услуг/товаров и объем дохода от данной продажи;

10.5.2. по рискам «Технический сбой, повлекшие невозможность использования платежного эквайринга/ облачного кассового оборудования (или всех терминалов/кассового оборудования), необходимого для осуществления Предпринимательской деятельности Страхователя, в соответствии с требованиями действующего законодательства», «Непредвиденные расходы по оплате штрафа за непреднамеренную поломку или гибель кассового оборудования, взятого в аренду»:

10.5.2.1. документ о факте аварии или технического сбоя, периоде (продолжительности) аварии/тех. сбоя. Может быть предоставлен банком/провайдером услуг/независимой экспертной организацией/компетентными органами или другой организацией, в чью компетенцию попадает произошедшая авария, технический сбой, внешнее событие;

10.5.2.2. договор об оказании услуг облачной кассы/эквайринга/облачных терминалов/облачного кассового оборудования Страхователю;

10.5.3. по рискам «Технический сбой, повлекшие временную остановку Предпринимательской деятельности в результате длительной недоступности сети интернет для Страхователя, использующего внешний или домашний хостинг для сайта», «Уничтожение или повреждение данных Страхователя в результате аварии на хостинге сайта Страхователя»:

10.5.3.1. договор об оказании услуг Интернет-провайдером;

10.5.3.2. справка о факте технического сбоя или внешнего события, периоде (продолжительности) аварии/тех. сбоя. Может быть предоставлена банком/провайдером услуг/независимой экспертной организацией/компетентными органами или другой организацией, в чьей компетенции является произошедшая авария, технический сбой, внешнее событие;

10.5.4. по риску «Уничтожение или повреждение данных Страхователя в результате аварии на хостинге сайта Страхователя»:

10.5.4.1. если Страхователь является пользователем услуг интернет-провайдера: справка от хостинг-провайдера с подтверждением негативного воздействия на объекты и сервисы информационной инфраструктуры Застрахованного лица вследствие аварии, повлекшие уничтожение или повреждение данных (с указанием доменного имени, причины негативного воздействия, дата и время аварии и ее устранения).

10.5.4.2. документ, подтверждающий факт того, что доменное имя принадлежит Страхователю (например, договор с хостинг - провайдером /документ о оплате доменного имени и период владения);

10.5.4.3. если Страхователь является владельцем хостинга: справка, выданная организацией, в чью компетенцию попадает экспертиза/подтверждение произошедшего события (аварии, технического сбоя, внешнего события) с подтверждением негативного воздействия на объекты и сервисы информационной инфраструктуры Страхователя

вследствие события, повлекшие уничтожение или повреждение данных (с указанием время начала недоступности/ повреждения сервиса/объекта, время восстановления работоспособности сервиса/объекта);

10.5.5. по риску «DDOS-атака на сайт Страхователя, повлекшая его полную или частичную недоступность»:

10.5.5.1. документ от хостинга/заключение независимой экспертизы подтверждающее, что была зафиксирована DDOS-атака и это привело к недоступности Сайта страхователя. В документе должен быть указан период и время недоступности (полной или частичной) Сайта страхователя вследствие DDOS-атаки, а также доменное имя сайта, который был атакован

10.5.5.2. документ, подтверждающий, что доменное имя принадлежит Страхователю (договор с хостинг - провайдером /документ о оплате доменного имени и период владения);

10.5.5.3. если Страхователь является владельцем хостинга: справка, выданная организацией, в чью компетенцию попадает экспертиза/подтверждение произошедшей DDOS-атаки с подтверждением негативного воздействия на объекты и сервисы Информационной Системы Страхователя вследствие события, повлекшего уничтожение или повреждение данных (с указанием время начала недоступности/ повреждения сервиса/объекта, время восстановления работоспособности сервиса/объекта).

10.5.6. по риску «Непредвиденные расходы по оплате штрафа за непреднамеренную поломку или гибель кассового оборудования, взятого в аренду»:

10.5.6.1. документ, подтверждающий оплату штрафа арендодателю (иному уполномоченному лицу)

10.5.6.2. документ, подтверждающий, что оборудование не пригодно для дальнейшего использования (заключение независимой экспертизы, акт, уполномоченного органа (организации);

10.5.7. по риску «Расходы, связанные с убытками в результате неправомерных действий третьих лиц или обстоятельств непреодолимой силы»: документы, подтверждающие несение расходов Выгодоприобретателя.

10.6. По страхованию гражданской ответственности:

- документы, удостоверяющие личность, если Застрахованным является физическое лицо (гражданский паспорт, удостоверение личности для военнослужащих), Свидетельство о регистрации юридического лица, если Застрахованным лицом является юридическое лицо;

- документы, удостоверяющие личность лиц, обратившихся за страховой выплатой (Страхователя, Выгодоприобретателя, Потерпевшего и их представителей). Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя/Выгодоприобретателя/Потерпевшего, то он обязан предоставить надлежащим образом оформленную действующую доверенность, подтверждающую полномочия на подписание заявления (или на получение страховой выплаты);

- документы, устанавливающие наличие и форму вины Страхователя в причинении вреда и причинную связь между действиями Страхователя и причиненным вредом (все имеющиеся документы, полученные в компетентных органах и организациях, акты судебных органов (при рассмотрении дела в суде));

- копия постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту причинения вреда (в случае, если в расследовании фактов причинения вреда принимали участие органы МВД, прокуратуры и других правоохранительных органов);

10.6.1. в случае причинения вреда имуществу третьих лиц дополнительно должны быть представлены следующие документы:

- заключение (акт) эксплуатирующей организации (управляющей компании), отчет (акт) аварийной службы (если вызывалась);

- документы, удостоверяющие права Страхователя на застрахованный объект

недвижимости;

- претензия от потерпевшего третьего лица на имя Страхователя с изложением своих требований в связи с произошедшим событием;

- документы, подтверждающие наличие у Потерпевшего на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая, основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении имущества, которому причинен вред (договор купли-продажи; договор аренды/ субаренды; выписка из лицевого счета и домовой книги; членская книжка садоводческого товарищества; кадастровый паспорт объекта недвижимости; постановление Главы местной администрации о разрешении строительства жилого дома на отведенном участке земли; акт госкомиссии о приемке объекта в эксплуатацию; справка о регистрации строения в БТИ и т.п.) с приложением документов, удостоверяющих личность потерпевшего лица;

- документы, удостоверяющие права на поврежденное движимое имущество (квитанции, товарные чеки, кассовые чеки, товарные накладные с приложением договора, в соответствии с которым они были выписаны);

- заключение экспертной организации о степени повреждения помещения потерпевшего лица в результате произошедшего события и сумме восстановительного ремонта отделки помещения, с приложением сметы на восстановительный ремонт, договора на проведение экспертной оценки повреждений и/или акта приема-передачи выполненных работ, документа, подтверждающего оплату выполненных работ по оценке повреждений (счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки);

- заключения сервисных, экспертных организаций о степени повреждения движимого имущества, поврежденного в результате произошедшего события, с указанием степени его повреждения и суммы обесценения или расходов по его ремонту, если он необходим, с приложением сметы на ремонт, договора на проведение экспертной оценки повреждений, акта приема-передачи выполненных работ, документа, подтверждающего оплату выполненных работ по оценке повреждений (счета, приходные кассовые ордера, кассовые чеки);

- документы, подтверждающие суммы расходов по восстановлению поврежденного имущества, произведенных потерпевшим третьим лицом (расходы на химчистку, ремонт поврежденного оборудования, бытовой техники, реставрацию и т.п.).

10.6.2. в случае причинения вреда жизни или здоровью дополнительно должны быть представлены следующие документы:

- документы из лечебного учреждения, подписанные главным врачом, или заключение бюро медико-социальной экспертизы, устанавливающие степень утраты трудоспособности потерпевшим лицом (в случае причинения вреда здоровью физического лица);

- свидетельство о смерти (в случае смерти потерпевшего);

- справка с места работы потерпевшего лица об утраченном им заработке (доходе) и документы, подтверждающие дополнительные расходы потерпевшего лица, связанные с восстановлением поврежденного здоровья;

- справка о составе семьи и заработке (доходе) потерпевшего в случае его смерти;

- документы, подтверждающие права лица, предъявившего требование о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью потерпевшего, на получение им суммы страхового возмещения (в случае смерти потерпевшего или его продолжительной болезни или лечения).

- документы по расходам в случае причинения вреда жизни и здоровью:

- а) заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие утраты трудоспособности или его уменьшения в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

- б) дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний

уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии (если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода);

в) часть заработка (дохода) умершего, которую получали или имели право получать на свое содержание лица, имеющие право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации;

г) расходы на погребение потерпевшего третьего лица.

10.7. Страхователь или Выгодоприобретатель вправе предоставлять в дополнение к вышеперечисленным сведениям и документам и иные доказательства в подтверждение факта наступления страхового случая и размера понесенного им ущерба.

10.8. Указанные в настоящем разделе Правил страхования документы должны предоставляться в виде оригиналов или в виде копий, заверенных нотариально или органом/учреждением/организацией, который выдал документ и/или располагает подлинником.

10.9. Страховщик вправе по своему усмотрению принять решение о достаточности фактически предоставленных документов, запросить недостающие документы/сведения/информацию или сократить указанный в настоящем разделе Правил страхования перечень документов. В последнем случае Страховщик самостоятельно осуществляет экспертизу, устанавливает факты и выясняет причины и обстоятельства произошедшего события. Страховщик также вправе заменить любой из поименованных выше документов иным документом, который был ему предоставлен и позволяет установить факт, выяснить причины и обстоятельства произошедшего события. Результаты указанной/-ого в настоящем подпункте экспертизы/установления фактов/выяснения причин и обстоятельств, проводимых Страховщиком, оформляются в виде акта или иного документа (в том числе в качестве составной части страхового акта), который может заменять собой все или часть документов, доказывающих наступление страхового события.

10.10. Страховщик имеет право при необходимости, направить запрос в письменной форме о предоставлении недостающих документов/информации/сведений правоохранительным и иным органам другим организациям/учреждениям, располагающим информацией об обстоятельствах страхового события, а также запросить у Страхователя/Выгодоприобретателя недостающие сведения и документы, уведомив последнего в срок не превышающий 15 (пятнадцать) рабочих дней с момента установления данного факта.

10.11. Решение о признании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем оформляется составлением страхового акта. Страховщик принимает решение о признании заявленного события страховым случаем и составляет страховой акт в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения документов, достаточных для признания события страховым случаем (в том числе запрошенных дополнительно). Договором страхования может быть установлен иной срок.

10.12. Выплата Страхового возмещения производится в течение 10 (десяти) рабочих дней после подписания страхового акта, если иной срок не предусмотрен Договором страхования.

10.13. Решение об отказе в выплате Страхового возмещения принимается Страховщиком в течение 10 (десяти) рабочих дней (если Договором страхования не оговорен иной срок) после получения всех необходимых документов, в том числе, запрошенных Страховщиком дополнительно. Решение об отказе направляется Страхователю или Выгодоприобретателю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента принятия такого решения.

10.14. Страховщик имеет право отсрочить принятие решение вопроса о признании (или непризнании) события страховым случаем, уведомив об этом заинтересованных лиц, в следующих случаях:

- если Страховщиком было принято решение о проведении собственного расследования обстоятельств страхового случая или был направлен запрос в компетентные органы - на время проведения собственного расследования или до получения ответа на запрос в компетентные органы, но не более 45 календарных дней;

- если Страхователь или Выгодоприобретатель предоставил ненадлежащим образом оформленные документы - до момента предоставления необходимых документов, оформленных надлежащим образом;

- если в соответствии с действующим законодательством РФ по фактам, связанным с наступлением страхового события, назначена дополнительная проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс.

10.15. Если иное не предусмотрено Договором страхования, то не подлежат возмещению: моральный вред, косвенные и прочие расходы, которые могут быть вызваны страховым случаем (штраф, упущенная выгода, простой, командировочные расходы, телефонные переговоры и т.д.), а также оплата услуг независимой профильной экспертной организации, которую нанимал Страхователь для подтверждения факта наступления страхового события.

10.16. Договором страхования может быть предусмотрена страховая выплата путем возмещения вреда в натуральной форме. Возмещение вреда в натуральной форме осуществляется посредством финансирования Страховщиком услуг, предусмотренных Договором страхования. В этом случае в Договоре страхования может быть указан номер телефона Сервисной компании или иной компании, которая оказывает услуги или организует их оказание.

10.17. В случае финансирования Страховщиков услуг, предусмотренных Договором страхования, выбор организации для оказания услуг осуществляет Страховщик, если иное не предусмотрено Договором страхования. Приемку выполненных/оказанных услуг производит Страхователь (Выгодоприобретатель), если иное не установлено законом или Договором страхования

10.18. Документы предоставляются в печатном виде или разборчиво написанные от руки. Все документы, предусмотренные Правилами страхования и предоставляемые Страховщику в связи со страховыми выплатами, должны быть составлены на русском языке или иметь нотариально заверенный (апостилированный) перевод. Документы для решения вопроса о страховой выплате должны быть предоставлены в виде оригиналов (кроме документов, удостоверяющих личность) либо надлежащим образом заверенных копий (копий, заверенных печатью выдавшего учреждения, подписью уполномоченного лица).

Если это прямо предусмотрено Договором страхования, Страховщик вправе принять решение по заявленному событию на основании заявления на страховую выплату и документов в форме сканированных копий или фотографий, которые были направлены в адрес Страховщика электронными средствами связи, в том числе по адресу электронной почты Страховщика, указанному в Договоре страхования. По результатам рассмотрения копий документов, направленных электронными средствами связи, Страховщик вправе затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) оригиналы или заверенные надлежащим образом компетентными органами копии документов. В случае запроса Страховщиком оригиналов или заверенных надлежащим образом компетентными органами копий документов срок осуществления страховой выплаты исчисляется с момента получения оригиналов или заверенных надлежащим образом компетентными органами копий документов, указанных в Правилах страхования.

10.19. Документы, составленные на иностранном языке должны быть предоставлены Страховщику с нотариально заверенным переводом на русский язык. При этом Страховщик не возмещает расходы на перевод. Порядок и форма предоставления документов могут дополнительно регулироваться Договором страхования.

10.20. Если иное не предусмотрено Договором страхования, страховая выплата производится:

10.20.1. в безналичной форме по реквизитам Выгодоприобретателя;

10.20.2. если Договором страхования предусмотрена страховая выплата нескольким Выгодоприобретателям, выплата производится им в долях, предусмотренных в Договоре страхования. Если Договором страхования не предусмотрены размеры доли страховой выплаты для одного или нескольких Выгодоприобретателей, выплата производится этим Выгодоприобретателям в равных долях.

10.20.3. Если это прямо предусмотрено Договором страхования, возмещение вреда в натуре осуществляется, в том числе посредством финансирования:

- проведения ремонтных (восстановительных) работ;
- приобретения аналогичного имущества;

В случае финансирования Страховщиком ремонтных (восстановительных) работ выбор организации для проведения ремонтных (восстановительных) работ осуществляет Страховщик, если иное не предусмотрено Договором страхования.

Приемку выполненных работ производит Страхователь (Выгодоприобретатель), если иное не установлено Договором страхования.

Если иное не предусмотрено в Договоре страхования ремонтные (восстановительные) работы движимого имущества и/или инженерного оборудования осуществляются по месту нахождения выбранной Страховщиком организации, которая не должна находиться на расстоянии более 50 км от места жительства Страхователя/Выгодоприобретателя, Территории страхования или места наступления страхового случая.

Срок осуществления ремонтных (восстановительных) работ не может превышать 90 (девяносто) рабочих дней с момента согласования Страховщиком с организацией, осуществляющей ремонт, сметы (заказ-наряда, счета и т.п.) ремонтных работ или предоставления Страхователем /Выгодоприобретателем поврежденного имущества в организацию для проведения ремонта (с более поздней даты). В указанный срок не включается период поставки необходимых для ремонта запасных частей и материалов. Указанный срок осуществления ремонтных работ в зависимости от их объема и трудоемкости может быть увеличен по письменному соглашению Сторон.

В случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуре и при отсутствии согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуре и суммой страхового возмещения, страховое возмещение выплачивается в денежной форме.

10.20.4. В случае финансирования приобретения аналогичного имущества взамен утраченного или поврежденного, возмещение ущерба осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты на счет продавца имущества, приобретаемого взамен утраченного, если иное не предусмотрено Договором страхования.

Выбор продавца осуществляет Страховщик, если иное не предусмотрено Договором страхования.

10.20.5. Если ремонт осуществлялся ремонтной организацией по выбору Страховщика, претензии по качеству работ предъявляются непосредственно Страховщику.

При предъявлении Страхователем (Выгодоприобретателем) претензии к Страховщику за несоблюдение порядка осуществления возмещения причиненного вреда в натуре, Страховщик обязан рассмотреть указанное обращение в срок, не превышающий 30

календарных дней со дня получения претензии Страховщиком.

10.21. Если Договором страхования и (или) Правилами страхования не предусмотрено иное, то устанавливается денежная форма возмещения.

10.22. Если страховая сумма установлена в иностранной валюте, то страховая выплата осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая. При этом курс, используемый для выплаты страхового возмещения, не может превышать курс ЦБ РФ на дату заключения Договора страхования более, чем на 15%.

10.23. Если после получения страховой выплаты обнаружатся обстоятельства, которые по закону или по условиям Договора страхования полностью либо частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику полученную сумму страховой выплаты.

11. ПОРЯДОК РАСЧЕТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. По страхованию имущества на случай гибели или повреждения размер убытков определяется Страховщиком на основании данных проведенного им осмотра поврежденного застрахованного объекта, а также документов, полученных от компетентных государственных органов и независимых экспертных организаций, следующим образом:

11.1.1. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю убытки, понесенные им в результате повреждения застрахованного имущества, (осуществляет страховую выплату) в сумме расходов (затрат) на его восстановление до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (с учетом соответствующих лимитов, франшиз, если они были установлены при заключении Договора страхования).

11.1.2. В случае полной гибели застрахованного имущества страховое возмещение выплачивается в размере действительной стоимости имущества, рассчитанной на дату заключения Договора страхования, но не более страховой суммы.

При этом под полной гибелью понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда необходимые восстановительные расходы превышают его действительную стоимость на дату заключения Договора страхования.

11.1.3. В случае частичного повреждения застрахованного имущества возмещению подлежат расходы по его восстановлению до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (восстановительные расходы).

Размер страховой выплаты за повреждение имущества исчисляется на основании одного из следующих методов:

11.1.3.1. Единичных расценок на отдельные части (конструктивные элементы) помещений (строений, сооружений) или виды работ, на основании которых были разработаны действующие оценочные нормы, утвержденные органами исполнительной власти, пересчитанные с учетом поправочных коэффициентов на цены, действующие на дату страхового случая.

11.1.3.2. Процентного соотношения стоимости (удельных весов или лимитов) элементов помещения (строения) или движимого имущества, согласованного при заключении Договора страхования, в общей страховой сумме по помещению (строению) или движимому имуществу.

11.1.3.3. Рыночных цен на строительные материалы, расценок на работы и доставку материалов, действующих на дату наступления страхового случая, в месте нахождения объекта страхования.

11.1.3.4. Смет, актов о выполнении работ, счетов и расценок иных организаций о расходах, связанных с восстановлением поврежденного объекта страхования (калькуляций,

смет, чеков, счетов и аналогичных документов), представленных Страхователем по согласованию со Страховщиком.

11.1.3.5. Заключений независимой экспертизы.

11.1.4. Если в Договоре страхования не указано иное, метод расчета размера страхового возмещения выбирается Страховщиком.

11.1.5. В случае повреждения застрахованного имущества по рискам, указанным в п. 4.3.1 Правил страхования, за исключением п. 4.3.1.5 Правил страхования, в размере, не превышающем 50 000 (пятьдесят тысяч) рублей, но не более размера указанного в Договоре страхования, Страховщик вправе произвести страховую выплату без предоставления документов компетентных органов, только если такое условие указано в Договоре страхования, и при условии, что по событию, имеющему признаки страхового, не определено виновное лицо. Если по событию определено лицо, виновное в причинение вреда, предоставление документов из компетентных органов является обязательным. Страховая выплата на данных условиях может быть произведена только один раз в течение текущего года страхования, если иное не указано в Договоре страхования.

11.1.6. В сумму возмещаемых расходов (затрат) включаются:

- расходы на покупку материалов по ценам на материалы, действующим в месте расположения застрахованного имущества на дату наступления страхового случая;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта по рыночной стоимости транспортных услуг в месте расположения застрахованного имущества;
- расходы на оплату работ по проведению ремонта по рыночным расценкам на ремонтные работы в месте расположения застрахованного имущества.

11.1.7. При расчете суммы расходов на восстановление поврежденного имущества применяются следующие правила:

- в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая;
- если для ремонта поврежденных элементов строения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например, перекрытия, крыши и т.п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на восстановление;
- если для сохранения отдельных элементов строения необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т.п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства включаются в сумму расходов на восстановление;
- если для приведения поврежденных элементов строения в состояние, в котором они находились до повреждения, требуется их переборка и чистка без замены материалов, в сумму расходов на восстановление включается только стоимость выполнения этих работ;
- затраты на материалы, использованные для проведения ремонта, возмещаются за вычетом стоимости пригодных для использования в строительстве либо для реализации материалов, оставшихся после разборки поврежденного имущества.
- если ремонт проводится Страхователем без привлечения подрядной организации по договору, то размер страховой выплаты определяется по стоимости ремонта и возмещению подлежат фактически понесенные прямые затраты, в данном случае накладные расходы и вознаграждение подрядчика (сметная прибыль) не подлежат возмещению.

Дополнительные расходы (затраты), вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки застрахованного объекта, производством временного или профилактического ремонта, не возмещаются.

11.1.8. Размер восстановительных расходов на материалы уменьшается на величину их износа, если в Договоре страхования не установлено иное. Износ рассчитывается на дату

страхового случая в соответствии с законодательством.

В таком случае выплата страхового возмещения осуществляется в пределах предусмотренной Договором страхования страховой суммы за вычетом износа, рассчитанного в соответствии с оценкой независимого эксперта, имеющего право на оценку вещей подобного типа.

11.1.9. Если страховая сумма установлена в размере меньшем, чем действительная стоимость имущества, понесенные Страхователем убытки будут возмещены Страховщиком на условиях «По первому риску», то в течение всего срока страхования, вплоть до исчерпания всей страховой суммы, Страхователю будут возмещены расходы на восстановление поврежденного имущества без учета соотношения страховой суммы к страховой стоимости.

11.1.10. Сумма страховой выплаты может быть уменьшена на стоимость годных остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению (годных остатков). Стоимость годных остатков определяется на основе цены реализации таких годных остатков в данной местности.

11.1.11. Сумма затрат на восстановление поврежденного надгробия (памятника) определяется по ценам на выполнение ремонтных работ предприятиями ритуального обслуживания в месте расположения участка захоронения. При этом для восстановления должны применяться материалы, аналогичные материалам, из которых изготовлено поврежденное имущество по виду и качеству, или иные материалы, аналогичные им по цене. При необходимости транспортировки поврежденного надгробия (памятника) к месту ремонта и обратно, доставки на участок захоронения материалов, транспортные расходы возмещаются по средней стоимости транспортных услуг в месте расположения участка захоронения.

11.2. **По страхованию финансовых рисков** порядок определения и принцип расчета размера страхового возмещения устанавливается Договором страхования.

11.3. **По страхованию гражданской ответственности** выплата производится в размере реального ущерба, нанесенного наступлением страхового случая третьему лицу при эксплуатации застрахованного объекта недвижимости, но не более размера страховой суммы для соответствующего риска по Договору страхования, при этом:

11.3.1. в случае причинения вреда здоровью физического лица или смерти физического лица расходы на возмещение вреда включают:

а) заработок, которого потерпевшее лицо лишилось вследствие утраты трудоспособности или его уменьшения в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

б) дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии (если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода);

в) часть заработка (дохода) умершего, которую получали или имели право получать на свое содержание лица, имеющие право на возмещение вреда в случае смерти потерпевшего (кормильца) в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации;

г) расходы на погребение потерпевшего третьего лица;

11.3.2. В случае причинения вреда имуществу физического или юридического лица, расходы на возмещение вреда включают:

а) стоимость погибшего имущества за вычетом износа и стоимости остатков, пригодных для использования (при полной гибели имущества);

б) сумму расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая с учетом износа, за вычетом стоимости

остатков, пригодных для использования (при частичном повреждении имущества). Если затраты на восстановление поврежденного имущества превышают действительную стоимость данного имущества, то страховая выплата производится в размере его действительной стоимости.

11.4. Из суммы страховой выплаты вычитается сумма франшизы, установленная в Договоре страхования. Если Договором страхования не предусмотрено иное, франшиза вычитается по каждому страховому случаю, вне зависимости от количества страховых случаев, произошедших в течение срока действия Договора страхования.

11.5. Если Договор страхования не был расторгнут Страховщик в связи с просрочкой оплаты очередного страхового взноса, то размер страховой выплаты уменьшается на величину просроченного Страхователем очередного страхового взноса, если на дату осуществления страховщиком страховой выплаты просроченный страховой взнос не был уплачен страхователем.

11.6. Из суммы страховой выплаты удерживается стоимость неповрежденных остатков, если иное не предусмотрено Договором страхования. Их стоимость определяется по ценам на аналогичные материалы и устройства, действующим в месте страхования на момент страхового случая, с учетом их фактического состояния.

11.7. В случае возникновения спора о размере суммы страхового возмещения (при условии, что факт страхового случая Страховщиком признан) Страхователь вправе провести независимую экспертизу.

Расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются Страхователем. В том случае, если в результате экспертизы будут установлены иные, чем в выводах эксперта Страховщика причины уничтожения или повреждения имущества и более значительный размер убытков и при признании Страховщиком ее результатов, расходы по проведению независимой экспертизы оплачиваются Страховщиком в размере не более 10% от размера убытка, установленного независимой экспертизой.

11.8. Если Страхователь в порядке возмещения ущерба получил какое-либо возмещение от иных лиц, в т.ч. от каких-либо государственных или общественных организаций (фондов), в натуральном или денежном выражении, то сумма страховой выплаты уменьшается на величину полученных Страхователем сумм (стоимости полученного имущества), а если страховая выплата уже произведена, то Страхователь обязан вернуть Страховщику излишне полученную сумму.

11.9. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от осуществления права требования к третьим лицам, ответственным за убытки, в том числе от возбуждения уголовного дела, то Страховщик имеет право отказать ему в выплате страхового возмещения полностью или в соответствующей части.

11.10. Если в момент возникновения убытка, в отношении которого Страхователь предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения, действуют другие Договоры страхования, предусматривающие возмещение того же ущерба от того же страхового случая, Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им Договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования.

Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика обо всех заключенных договорах страхования с указанием наименований страховых компаний, объекта страхования, страховых рисков и страховых сумм.

11.11. Осмотр поврежденного застрахованного имущества осуществляется Страховщиком (по месту нахождения его филиала, представительства или офиса) или независимым экспертом по направлению Страховщика, если иное не предусмотрено Договором страхования. Порядок проведения осмотра поврежденного застрахованного

имущества осуществляется одним из следующих способов:

- посредством заключения письменного Соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества;
- посредством направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов времени на выбор;
- иного способа, согласованного сторонами при заключении Договора страхования.

11.12. Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с Договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра. В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

11.13. В случаях если состояние поврежденного застрахованного имущества не позволяет его перемещение или делает его затруднительным для осмотра по месту нахождения Страховщика (филиала, представительства, офиса) или эксперта, осмотр такого имущества проводится по месту нахождения поврежденного застрахованного имущества.

11.14. Страховщик обязуется возместить пошлины за получение документов из компетентных органов, а также стоимость заключений независимых экспертиз (если привлечение независимой экспертизы согласовано со Страховщиком и в размере, предусмотренном п. 11.8 Правил страхования) при подтверждении страхового случая и при предоставлении документов, подтверждающих оплату получения таких документов.

11.15. Страховщик возмещает расходы Страхователя, связанные с его обязанностью принимать разумные и доступные меры по уменьшению возможного размера убытков, если они были признаны Страховщиком необходимыми или были проведены по указанию Страховщика, даже если принятые меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

11.16. В случае осуществления выплаты страхового возмещения физическому лицу, Страховщик является налоговым агентом и самостоятельно производит уплату налога на доходы физических лиц, когда в соответствии с налоговым законодательством выплата подлежит налогообложению. В таких случаях выплата получателю – физическому лицу будет произведена за вычетом налога (то есть сумма, выплаченная получателю, будет меньше, чем определенная к выплате, в связи с удержанием из нее налога).

12. СУБРОГАЦИЯ

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

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

12.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

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

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

31.1. При решении спорных вопросов положения Договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к положениям Правил страхования.

31.2. Все споры и разногласия, возникшие между сторонами Договора страхования в связи с заключением, исполнением, изменением, расторжением Договора страхования, разрешаются путем переговоров с обязательным направлением надлежащим образом оформленной письменной претензии.

Срок ответа на претензию не может составлять более 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявления (претензии) другой стороной Договора страхования, если иной срок не предусмотрен действующим законодательством.

В случае если стороны не разрешили спор и (или) разногласия путем ведения переговоров, то возникшие споры подлежат разрешению в соответствии с действующим законодательством РФ

13.3. При заключении Договора страхования на условиях Правил Страхователь и Страховщик соглашаются, что уведомления, направленные Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя), считаются направленными надлежащим образом если:

- Уведомление направлено в виде электронного письма на адрес электронной почты, указанный Страхователем в Договоре страхования или ином документе;
- Уведомление направлено в виде СМС-сообщения или сообщения с использованием иного допустимого к использованию сервиса отправки сообщений по номеру телефона, указанному Страхователем в Договоре страхования или в подписанном заявлении/обращении, направленном Страховщику.

В случае изменения адреса электронной почты и (или) номера телефона Страхователь обязуется в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента такого изменения известить об этом Страховщика. При отсутствии подобного оповещения Уведомления направляются по последнему известному адресу электронной почты или телефону Страхователя (Выгодоприобретателя) и считаются доставленными даже в случае, если адресат ими более не пользуется.