Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Цюрих. Розничное страхование» (ООО СК «Цюрих. Ритейл»)

«УТВЕРЖДЕНО»
Генеральный директор
ООО СК «Цюрих. Ритейл»
Г.А. Делба

«02» сентября 2009 г.

ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ОТ ВСЕХ РИСКОВ

(в редакции от 02.09.2009 г.)

1. Общие положения
2. Объект страхования
3. Страховые риски
4. Страховая сумма
5. Заключение Договора страхования
6. Страховая премия
7. Вступление Договора страхования в силу
8. Прекращение Договора страхования
9. Увеличение страхового риска
10. Нарушение норм безопасности
11. Двойное страхование
12. Страхование в пользу третьего лица
13. Обязанности Страхователя при наступлении страхового случая
14. Претензионные документы
15. Умысел Страхователя (Выгодоприобретателя)
16. Выплата страхового возмещения
17. Форма заявлений

г. Москва

1. Общие положения

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил страхования имущества от всех рисков ООО СК «Цюрих. Ритейл» (далее именуемое «Страховщик») заключает договоры страхования имущества (далее именуемые «Договоры страхования») с юридическими и дееспособными физическими лицами (далее именуемыми «Страхователи»). Страховщик и Страхователь далее совместно именуются «Стороны».

1.2. Имущество может быть застраховано по Договору страхования в пользу Страхователя или третьего лица – Выгодоприобретателя (раздел 12 настоящих Правил), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

1.3. Заключение Договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому Договору, если только Договором страхования не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

1.4. Настоящие Правила страхования имущества от всех рисков (далее именуемые «Правила страхования») являются неотъемлемой частью Договора страхования (страхового полиса).

2. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

2.2. По настоящим Правилам страхования может быть застраховано движимое и недвижимое имущество: здания, сооружения, инженерное и производственно-технологическое оборудование, хозяйственные постройки, отдельные помещения, объекты незавершенного строительства, инвентарь, товарно-материальные ценности, предметы интерьера, мебель и другое имущество.

2.3. Движимое имущество считается застрахованным только по тому адресу и в тех помещениях, или на той территории, которые указаны в Договоре страхования (страховом полисе).

2.4. Страхование не распространяется на:

2.4.1. Акции, облигации и другие ценные бумаги;

2.4.2. Модели, макеты, образцы, формы и тому подобное;

2.4.3. Взрывчатые вещества;

2.4.4. Ядерные реакторы и ядерные энергетические установки, включая все вспомогательное оборудование;

2.4.5. Любые виды ядерного топлива или сырья, используемого в ядерной энергетике;

2.4.6. Любые виды ядерного оружия и их компоненты;

2.4.7. Любое имущество на территории атомной электростанции;

2.4.8. Любое имущество, используемое или использовавшееся для производства ядерной энергии, производства, использования или хранения ядерного топлива или сырья, предназначенного для ядерной энергетики.

2.5. Если иное не оговорено Договором страхования, не подлежит страхованию:

2.5.1. Имущество, находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю);

2.5.2. Имущество, принятое Страхователем в доверительное управление, взятое в аренду, лизинг, прокат, залог, на хранение, комиссию, продажу и по другим юридическим основаниям;

2.5.3. Технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности, магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и тому подобное;

2.5.4. Антикварные изделия, редкие книги, меха и изделия из меха;

2.5.5. Рисунки, картины, скульптуры или иные коллекции или произведения искусства;

2.5.6. Трубопроводы любого вида за пределами места страхования;

2.5.7. Имущество, расположенное в море, иных естественных или искусственных водоемах;

2.5.8. Средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины; любые устройства или установки для морской добычи нефти или иных полезных ископаемых;

2.5.9. Наличные деньги в рублях и иностранной валюте;

2.5.10. Растения и животные;

2.5.11. Рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

2.5.12. Драгоценные металлы в слитках, драгоценные камни без оправы, ювелирные изделия;

2.5.13. Марки, монеты и боны.

2.6. Имущество, перечисленное в п. 2.5., может быть застраховано по особому соглашению Сторон. Договор страхования в этом случае должен содержать упоминание о страховании этих предметов.

3. Страховые риски

3.1. Страховщик возмещает Страхователю ущерб от утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества, наступивших в период срока страхования в результате оказанного на него любого внезапного и непредвиденного воздействия, наступление которого обладает признаками вероятности, за исключением случаев, предусмотренных положениями настоящих Правил и Договора страхования (страхование «от всех рисков»).

3.2. Во всех случаях не подлежат возмещению убытки, прямо или косвенно вызванные следующими причинами, событиями или действиями:

3.2.1. Всякого рода военными действиями или действиями, аналогичными военным (независимо от факта объявления войны): маневрами, военной агрессией, действиями внешних врагов, диверсиями, военным положением, иными военными мероприятиями или их последствиями;

3.2.2. Управляемой или неуправляемой ядерной реакцией, радиоактивным излучением, радиоактивным загрязнением, независимо от того, вызваны ли они застрахованными событиями или нет;

3.2.3. Производством, использованием или хранением бомб, мин, снарядов или иного вооружения;

3.2.4. Народного восстания: бунтом, революцией, насильственным захватом власти, гражданской войной, вооруженным восстанием, мятежом, действиями вооруженных повстанцев, а также действиями властей, направленными на их подавление;

3.2.5. Национализацией, экспроприацией, конфискацией, реквизицией, арестом, уничтожением или повреждением имущества по распоряжению военных или гражданских властей или иными действиями административных органов;

3.2.6. Умышленными действиями Страхователя, Выгодоприобретателя или их представителей;

3.2.7. Несвоевременной поставкой продукции, перерывом в производстве, торговле, неполучением прибыли или выгоды, замедлением темпов производства или снижением количества производимых товаров или услуг (косвенные убытки), даже если такие убытки явились следствием событий, в связи с наступлением которых Страховщик был бы обязан выплачивать возмещение в соответствии с условиями Договора страхования;

3.2.8. Естественным износом застрахованного имущества или постепенной потерей им своих качеств или полезных свойств;

3.2.9. Коррозией, окислением, плесенью, грибком, бактериями, брожением, самовозгоранием (кроме случаев возникновения пожара), гниением или иными естественными свойствами застрахованного имущества;

3.2.11. Наложением на Страхователя или работающих у него лиц штрафов, неустоек, пени или иных штрафных санкций в денежной форме в соответствии с законодательством или иными распоряжениями органов власти;

3.2.12. Дефектами и недостатками застрахованных зданий, сооружений, уже имевшиеся на момент заключения Договора страхования, которые должны были быть известны Страхователю или его органам или уполномоченным лицам;

3.2.13. Воздействием на застрахованное имущество дождя, снега или иных осадков или природных факторов, характерных для обычных в данной местности климатических и погодных условий;

3.2.14. Изменением цвета, запаха, веса застрахованного имущества либо его усадкой, усушкой, растяжкой, утечкой или испарением.

3.3. Если Договором страхования не предусмотрено иное, не подлежат возмещению убытки, произошедшие во время перевозки застрахованного имущества, в том числе по транспортным путям, находящимся внутри предприятия.

3.4. Если Договором страхования не предусмотрено иное, не подлежат возмещению убытки, произошедшие вследствие:

3.4.1. Забастовок, массовых беспорядков и гражданских волнений, а также действий, направленных на их подавление, включая локауты;

3.4.2. Повреждения механизмов, машин и оборудования, если оно не было вызвано внезапным и непредвиденным воздействием извне, либо произошло при их монтаже, наладке или реконструкции;

В том числе, не подлежат возмещению убытки, произошедшие вследствие повреждения механизмов, машин и оборудования, вызванного:

а) воздействием электрического тока в виде короткого замыкания, резким повышением силы тока или напряжения в сети, воздействием индуктированных токов, включая убытки вследствие возгорания электрооборудования, если данные события не вызвали возникновение пожара,

б) разрывом тросов или цепей, приведшим к падению застрахованных предметов и их повреждению от удара о другие предметы, иным механическим повреждением,

в) перегрузкой, перегревом, вибрацией, разладкой, заклиниванием, засором механизма посторонними предметами, изменением давления внутри механизма, действием центробежной силы, «усталостью» материала,

г) гидравлическим ударом или недостатком жидкости в паровых котлах и подобных аппаратах,

д) взрывом паровых котлов, двигателей внутреннего сгорания и других источников энергии,

е) дефектами материалов, ошибками в конструкции, изготовлении или монтаже (сборке) застрахованного имущества,

ж) непреднамеренной ошибкой обслуживающего персонала в эксплуатации или обслуживании застрахованных машин,

з) выходом из строя контрольно-измерительных приборов, систем безопасности;

Если в результате повреждения механизмов, машин или оборудования (в том числе исключенного по п.п. 3.4.2. Правил страхования) происходит пожар или авария, вызывающие внешние повреждения, то на такие внешние повреждения действие п.п. 3.4.2. не распространяется (под внешними понимаются повреждения, полученные застрахованным имуществом, находившимся вне машин и оборудования, явившихся причиной пожара или аварии);

3.4.3. Ошибок в проектировании, планировании, дизайне;

3.4.4. Дефектов производства или использования недоброкачественных материалов;

3.4.5. Повреждения имущества, за которое в силу закона или договора несет ответственность производитель, поставщик, подрядчик или организация, производящая ремонт или обслуживание;

3.4.6. а) потери, повреждения или искажения данных и (или) программного обеспечения (настоящее исключение не распространяется на потерю, повреждение или искажение данных и (или) программного обеспечения, вызванные гибелью или физическим повреждением носителей информации в результате событий, не исключенных Договором страхования),

б) снижения функциональности, пригодности, возможности использования или доступности данных, программного обеспечения или компьютерных программ,

в) компьютерных преступлений (то есть преступлений, совершенных с использованием компьютерных технологий и/или интернета и других компьютерных сетей), в том числе хакерства и распространения компьютерных вирусов;

3.4.7. Повреждения застрахованного имущества в течение строительных или монтажных работ, а также работ по реконструкции, переоборудованию или сносу застрахованных зданий;

3.4.8. Мошенничества, пропажи застрахованного имущества, его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации, растраты, присвоения, кражи, совершенной без взлома (под взломом в Правилах страхования понимается проникновение в помещение путем взламывания дверей, окон или ограждающих конструкций здания, применения отмычек или поддельных ключей или иных технических средств; поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами);

3.4.9. Гибели, повреждения имущества, издержек или расходов, прямо или косвенно вызванных любым определённым ниже актом терроризма, ставших его результатом или возникших по причине или в связи с ним независимо от того, способствовали ли другие причины или события данной гибели в то же или иное время;

Любых действий по предотвращению или подавлению акта терроризма, или других ответных действий, которые стали его результатом, или возникли по причине или в связи с ним;

Под "актом терроризма" понимаются любые действия, или подготовка к ним, или угроза их совершения в целях воздействия на правительство, существующее де-юре или де-факто, либо на один из его политических органов, или в политических, религиозных, идеологических и подобных целях для устрашения всего или части населения любого государства каким-либо лицом или группой лиц, действующих в одиночку или от имени каких-либо организации или правительства, существующего де-юре или де-факто, либо связанных с ними, и которые:
а) сопровождаются насилием в отношении одного или нескольких человек, или
б) сопровождаются нанесением ущерба имуществу, или
в) подвергают опасности жизнь людей, иных, чем участники указанных выше действий, или
г) создают угрозу здоровью и безопасности всего или части населения, или
д) направлены на внедрение в электронные системы или на их разрушение;
Под "актом терроризма" понимается также преступление, квалифицированное государственными следственными или судебными органами как "Терроризм" на основании ст. 205 Уголовного кодекса Российской Федерации;
3.4.10. Повреждения или гибели воздушных линий передачи электроэнергии и (или) информации, распределительных линий, а также опорных конструкций, расположенных на расстоянии более 300 метров от места страхования;

3.4.11. Прекращения или перебоев в подаче электроэнергии, топлива, газа, пара, теплоносителя, хладоагента, воды или иных жидкостей;

3.4.12. Изменения температуры или влажности воздуха, в том числе по причине сбоев в функционировании или ненадлежащего функционирования оборудования, предназначенного для отопления, кондиционирования воздуха, охлаждения или дымоудаления, ошибок в управлении или недостаточной производительности данного оборудования;

3.4.13. Загрязнения застрахованного имущества вредными веществами, если это загрязнение не явилось прямым следствием покрываемых по Договору страхования случаев пожара, удара молнии, взрыва, падения пилотируемых летательных объектов.

3.4.14. Повреждением застрахованного имущества грызунами или насекомыми;

3.4.15. Оседанием, растрескиванием, сжатием, расширением или вздутием покрытий дорог или тротуаров, а также фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий зданий, строений либо инженерных сооружений, если эти повреждения не явилось прямым следствием покрываемых по Договору страхования страховых случаев.

3.5. В случае если Договором страхования предусматривается страховая защита от убытков, перечисленных в п.3.4. Правил страхования, в Договоре страхования должно содержаться упоминание об этом.

3.6. Договором страхования может быть предусмотрено страхование следующих дополнительных расходов:

3.6.1. «Расходы на расчистку Места страхования».

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) необходимые, обоснованно произведенные дополнительные расходы с целью устранения последствий страхового случая:

- расходы на снос/слом поврежденных застрахованных строений и/или расчистку Места страхования от завалов, обломков или остатков застрахованного имущества;

- расходы на демонтаж, удаление и/или уничтожение поврежденного застрахованного имущества;

- расходы по очистке помещений в Месте страхования;

- расходы по очистке земли и воды в Месте страхования.

Не подлежат возмещению расходы и издержки, связанные с:

- расчисткой территории вне Места страхования;

- перемещением и временным хранением имущества;

- ликвидацией загрязнения окружающей среды;

- порчей незастрахованного имущества, обеззараживанием или уборкой воды, земли или любых иных подобных веществ из помещений вне Места страхования;

- удалением (изъятием) асбеста, иных опасных для здоровья веществ и произведенных из них предметов из помещений в Месте страхования, если при наступлении страхового случая данные предметы не были повреждены.

В целях получения возмещения расходов по расчистке Страхователь должен уведомить Страховщика о своем намерении предъявить претензию на оплату стоимости работ по расчистке завалов и очистке не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая, если иное не предусмотрено Договором страхования.

3.6.2. «Расходы по оплате услуг консультантов»

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) понесенные дополнительные расходы по оплате услуг архитекторов, сюрвейеров, инженеров-консультантов и прочие расходы по оплате услуг специалистов при наступлении страхового случая, причем данные специалисты привлекаются в объеме, необходимом для восстановления или замены застрахованного имущества.

В рамках указанных дополнительных расходов Страховщик не возмещает Страхователю расходы по оформлению документов по самому страховому случаю.

3.6.3. «Расходы по оплате услуг пожарных и по пожаротушению»

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) понесенные дополнительные расходы по оплате услуг пожарных и пожаротушения при наступлении страхового случая.

Под пожарными понимаются профессиональные или добровольные пожарные части и другие организации, которые в силу закона, своих уставов или иных нормативных актов обязаны принять меры по тушению пожара, а также по предотвращению либо уменьшению ущерба, покрываемого по Договору страхования.

В рамках указанных дополнительных расходов Страховщик не возмещает Страхователю расходы по оформлению документов по самому страховому случаю.

3.6.4. «Расходы с целью продолжения нормальной деятельности»

Страховщик возмещает Страхователю необходимые дополнительные, определенные ниже расходы, понесенные Страхователем с целью продолжения своей нормальной деятельности после нанесения застрахованному имуществу ущерба событиями, предусмотренные Договором страхования.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, в случае причинения застрахованному имуществу ущерба в течение срока действия Договора страхования, Страховщик возмещает только те необходимые расходы, которые относятся к периоду восстановления, начинающемуся с даты, когда имел место страховой случай, и не ограничивающемуся датой окончания срока действия Договора страхования, поскольку должны быть предприняты все необходимые меры для ремонта, восстановления или замещения части поврежденного имущества в той степени, в которой это необходимо для восстановления деятельности Страхователя на том же уровне обслуживания, какой существовал бы, если бы ущерб не был причинен.

Термин «дополнительные расходы» означает сумму затрат, понесенных в течение периода восстановления, относящихся к деятельности Страхователя, либо определяемых предстоящих затрат, документально обоснованных, превышающих сумму затрат, которые были бы понесены для

осуществления деятельности Страхователя в течение того же периода, если бы ущерб не был причинен.

Затраты в каждом случае включают расходы по использованию другого имущества или средств других предприятий или другие необходимые чрезвычайные расходы. Однако ни в каких случаях в рамках настоящих условий Страховщиком не возмещается сумма, превышающая величину расходов, необходимых для продолжения нормальной деятельности Страхователя, а также сумма затрат на ремонт имущества, поврежденного в результате событий, застрахованных по Договору страхования, за исключением затрат, превышающих нормальные затраты на такой ремонт или замещение, понесенных с целью сократить общую сумму дополнительных расходов.

Сумма возмещения таких расходов не может превышать сумму, на которую сокращены дополнительные расходы, подлежащие возмещению.

Страховщиком также возмещаются дополнительные расходы, понесенные в связи с получением имущества во временное владение и/или пользование в течение периода восстановления, необходимого для продолжения деятельности Страхователя.

Стоимость реализации испорченного имущества, оставшегося после восстановления нормальной деятельности Страхователя, должна быть учтена при расчете убытка.

Страховщиком не возмещаются необходимые дополнительные расходы, вызванные приостановкой или отменой действия договора лизинга или лицензии, контракта или заказа, не возмещаются также дополнительные расходы, связанные с вмешательством лиц, участвующих в забастовках, и других лиц в работы по восстановлению, ремонту и замене поврежденного имущества, а также по восстановлению и продолжению деятельности Страхователя. Страховщик не несет ответственности за расходы по составлению записей или других документов и за косвенный ущерб или ответственность любого рода.

3.7. В Договоре страхования указывается страховая сумма или лимит ответственности Страховщика для каждого вида расходов, указанных в пункте 3.6.

Дополнительные расходы, указанные в п.3.6. настоящих Правил, возмещаются в размере, не превышающем указанного в Договоре страхования лимита ответственности.

Страховщик осуществляет страховую выплату только при условии, что указанные дополнительные расходы произведены в связи с подлежащим возмещению по Договору страхования прямым физическим ущербом – утратой (гибелью) или повреждением застрахованных объектов.

Если страховая сумма погибшего (поврежденного) объекта застрахованного имущества ниже его действительной стоимости, то выплачиваемое по п.3.6. возмещение уменьшается пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости, если иное не предусмотрено Договором страхования.

3.8. Если в течение последовательных 72 (семидесяти двух) часов в период действия Договора страхования произойдет более одного стихийного бедствия определенного вида, не исключенного по условиям Договора страхования (землетрясения, или извержения вулкана, или наводнения, или бури, или урагана, или цунами), то такие события будут считаться одним страховым случаем.

Ущерб от землетрясения, извержения вулкана, наводнения, бури, урагана или цунами, причиненный до начала срока действия Договора страхования или после его окончания, Страховщиком не возмещается.

3.9. Ущерб от землетрясения подлежит возмещению лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных сооружений должным образом учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

3.10. Ущерб от оползня, оседания или иного движения грунта подлежит возмещению лишь в том случае, если он не вызван проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

3.11. Ущерб от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего ущерб, превышала 60 км/час. Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений государственной метеорологической службы;

Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихри, урагана или смерча.

3.12. Если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений явилась их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой ветхость застрахованных сооружений повлияла на размер ущерба. Если Страхователь докажет, что ветхость этих сооружений не оказала влияния на размер ущерба, обязанность Страховщика выплачивать возмещение сохраняется.

3.13. Страхователь и Страховщик вправе согласовать любые иные дополнения, исключения, уточнения к Договору страхования, не запрещенные действующим законодательством, исключить отдельные положения Правил страхования из содержания Договора, закрепив это в тексте Договора страхования.

4. Страховая сумма

4.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению Сторон в размере, не превышающем действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости) в месте его нахождения на момент (в день) заключения Договора страхования.

4.2. Если Договором страхования не установлено иное, действительная стоимость определяется:

4.2.1. Для оборудования, машин, инвентаря, предметов домашнего обихода и личного пользования - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета полностью аналогичного застрахованному за вычетом износа;

4.2.2. Для зданий и сооружений - как стоимость строительства полностью аналогичных зданий и сооружений в данной местности с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованных зданий или сооружений;

4.2.3. Для продукции собственного производства (включая незавершенную производством и готовую продукцию) – как издержки производства, необходимые для повторного изготовления аналогичной продукции, но не свыше цены реализации;

4.2.4. Для товарно-материальных ценностей (товаров, сырья, материалов и другого имущества), закупленных Страхователем, - как стоимость их приобретения по ценам, необходимым для повторной закупки.

4.3. Страховая сумма каждого застрахованного объекта должна соответствовать его действительной стоимости, которая определяется на основании представленных документов или путем экспертной оценки.

4.4. Если с момента заключения Договора страхования до момента наступления страхового случая изменился состав или количество застрахованного имущества, страховая стоимость в целях сравнения со страховой суммой рассчитывается на момент наступления страхового случая, если иное не предусмотрено Договором страхования.

Если страховая сумма, установленная по Договору страхования, окажется ниже действительной стоимости застрахованного имущества, Страхователю возмещается часть убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества (если только Договором страхования не предусмотрена возможность возмещения ущерба по системе первого риска – без учета соотношения страховой суммы к страховой стоимости имущества).

Соответствие страховых сумм страховой стоимости устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов, указанных в Договоре страхования.

4.5. Если окажется, что страховая сумма превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование), Договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.6. Возмещению подлежат разумные и целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая с целью уменьшения возможных убытков, а также расходы по спасанию застрахованного имущества.

4.7. Расходы, указанные в п.4.6. возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.8. Ели иное не предусмотрено Договором страхования, после выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. При восстановлении или замене пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальную страховую сумму.

5. Заключение Договора страхования

5.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя.

Письменное заявление должно содержать все необходимые сведения о заявляемых на страхование объектах и предметах. После заключения Договора страхования письменное заявление становится его частью.

5.2. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. Страхователь обязан также дать ответы на все поставленные ему Страховщиком с целью определения степени риска вопросы в отношении страхуемого имущества.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме Договора страхования (страхового Полиса), в его письменном запросе, а также в заявлении на страхование.

Если Договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения Договора страхования либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в первом абзаце пункта 5.2 Правил страхования, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования или признания Договора недействительным.

5.3. Договор страхования считается заключенным в день, указанный в нем как дата его заключения.

5.4. Договор страхования оформляется путем составления Договора страхования (или страхового Полиса) с приложением Правил страхования и Заявления на страхование.

5.5. После подписания Договора страхования (страхового Полиса) Сторонами все документы, ранее выданные Страховщиком в подтверждение заключения Договора страхования, теряют силу.

6. Страховая премия

6.1. Если Договором страхования не предусмотрено иное, Страхователь обязан уплатить страховую премию или первый ее взнос (при уплате в рассрочку) в день заключения Договора страхования и получения счета Страховщика, а последующие взносы - в сроки, предусмотренные Договором страхования.

6.2. В случае неуплаты Страхователем страховой премии или любого ее взноса в сроки, предусмотренные Договором страхования, Страховщик имеет право расторгнуть Договор страхования путем направления Страхователю письменного уведомления.

6.3. Если Договор страхования прекращается по требованию Страховщика, то ему причитается страховая премия за период, в течение которого действовал Договор страхования.

6.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, при установлении страховой суммы и страховой премии в эквиваленте иностранной валюты (в соответствии со ст. 317 Гражданского кодекса Российской Федерации), страховая премия уплачивается в рублях по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) соответствующей валюты на день оплаты.

7. Вступление Договора страхования в силу

7.1. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов дня, указанного в Договоре страхования как дата начала срока его действия, но не ранее 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии (или первого ее взноса, если Договором страхования предусмотрена рассрочка платежа премии).

Под днем уплаты страховой премии (взноса) понимается день поступления средств плательщика на расчетный счет Страховщика (при безналичной оплате) или день получения Страховщиком или его представителем суммы страховой премии (взноса) (при наличной оплате).

В случае если страховая премия (или первый ее взнос при оплате премии в рассрочку) не была уплачена в срок, указанный в Договоре страхования и/или в счете на уплату страховой премии (страхового взноса), Договор страхования в силу не вступает, если Стороны не согласуют иного.

7.2. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса Страховщик вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму страхового взноса.

8. Прекращение Договора страхования

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока его действия;
- исполнения Страховщиком обязательств по Договору в размере страховой суммы;
- досрочного расторжения Договора страхования по согласованию Сторон или в одностороннем порядке по инициативе Страхователя или Страховщика (п.п. 5.2, 6.2, 9.3, 10.1 Правил страхования);
- ликвидации Страховщика;
- наступления иных обстоятельств, предусмотренных законодательством РФ или указанных в Договоре страхования.

8.2. Если иное не предусмотрено договором, при страховании в эквиваленте иностранной валюты, в случае досрочного расторжения (прекращения) Договора / прекращении Договора в отношении части объектов страхования и возврата части страховой премии за неистекший срок действия Договора, расчет производится в рублях по официальному курсу Центрального банка РФ, установленному для данной валюты на дату расторжения (прекращения) Договора, но не более курса валюты страхования, установленного ЦБ РФ на дату заключения Договора.

9. Увеличение страхового риска

9.1. После заключения Договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) не имеет права предпринимать или допускать какие-либо действия, ведущие к повышению степени риска. Если ему станет известно о каких-либо значительных изменениях в принятом на страхование риске, он обязан незамедлительно известить Страховщика об этом.

Значительными во всяком случае признаются следующие изменения:

а) передача имущества в аренду или в залог, переход имущества другому лицу, прекращение производственной деятельности или существенное изменение ее характера, снос, перестройка или переоборудование зданий или сооружений, повреждение или уничтожение имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению или нет;

б) значительное изменение в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора. Изменение обстоятельств признается значительным, когда они изменились настолько, что, если бы Стороны могли это разумно предвидеть, Договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

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

9.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования. Договор расторгается посредством письменного извещения, направляемого Страхователю за 15 дней до даты вступления такого расторжения в силу.

9.4. Если произойдет повышение степени риска и Страхователь не известит Страховщика об этом, при наступлении страхового случая Страховщик имеет право отказать в выплате по нему страхового возмещения.

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

10. Нарушение норм безопасности

10.1. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) нарушает установленные законами, локальными актами или иными нормативными актами правила и нормы пожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения по страховым случаям, наступившим вследствие указанных обстоятельств.

10.2. Страховщик имеет право отказаться от выплаты страхового возмещения полностью или частично, если ущерб произошел вследствие невыполнения предписаний органов пожарного надзора, других надзорных органов, письменных указаний Страховщика или условий Договора страхования по обеспечению сохранности застрахованного имущества.

10.3. Пункты 10.1. и 10.2. не применяются, если Страховщик принял на страхование имущество, эксплуатируемое с нарушениями, о которых Страхователь письменно уведомил Страховщика при заключении Договора страхования или в период срока его действия до момента наступления страхового случая.

11. Двойное страхование

11.1. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных им с другими страховыми компаниями в отношении имущества, страхуемого в ООО СК «Цюрих. Ритейл».

11.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного в ООО СК «Цюрих. Ритейл» имущества действовали также другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждым Страховщиком, а ООО СК «Цюрих. Ритейл» выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

12. Страхование в пользу третьего лица

12.1. При страховании в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя) Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по Договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

12.2. Обязанности Страхователя, перечисленные в разделах 5, 6, 9, 13, 14 и 16 Правил страхования, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

13. Обязанности Страхователя при наступлении страхового случая

13.1. При возникновении убытка, в связи с которым Страхователь предъявляет Страховщику требование о выплате страхового возмещения, Страхователь обязан:

13.1.1. Незамедлительно, как только это стало возможным, заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы, а также известить об этом Страховщика или его представителя в течение 3-х рабочих дней, считая с того дня, когда он узнал или должен был бы узнать об убытке, если иной срок/порядок не предусмотрен Договором страхования;

13.1.2. Принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасанию застрахованного имущества, если это представляется возможным; запросить у Страховщика инструкции, которые ему следует выполнять;

13.1.3. Предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка.

13.1.4. По требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели застрахованного имущества;

13.1.5. В случае гибели или повреждения движимого имущества, оборудования и товаров на складе - предоставить Страховщику описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества; эти описи должны предоставляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая; расходы по составлению описей несет Страхователь;

13.1.6. Сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая. Страхователь имеет право изменять картину убытка только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об убытке.

13.2. Если Страхователь не выполнит какие-либо из вышеуказанных обязательств, Страховщик имеет право отказаться от выплаты страхового возмещения.

13.3. Страховщик и его представители имеют право участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры, однако эти действия Страховщика или его представителей не могут рассматриваться как признание его обязанности выплачивать страховое возмещение. Если Страхователь препятствует этому, страховое возмещение сокращается в той мере, в которой это привело к увеличению убытка.

13.4. Представитель Страховщика вправе приступить к осмотру пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. Страхователь не вправе препятствовать ему в этом.

14. Претензионные документы

14.1. Решение о выплате страхового возмещения принимается Страховщиком на основании следующих документов, предоставляемых Страхователем.

а) Заявление о страховом случае.

Заявление составляется в произвольной форме и должно содержать ссылку на номер страхового полиса, дату и короткое описание страхового случая, по возможности – предварительную оценку ущерба в натуральном или денежном выражении.

Заявление предоставляется в письменном виде в сроки, предусмотренные п.13.1.1 Правил страхования.

б) Документ, подтверждающий факт страхового случая и его обстоятельства.

При пожаре, ударе молнии, взрыве газа, употребляемого для бытовых надобностей:

- акт о пожаре, выданный органами Госпожнадзора МЧС России, либо справка других компетентных органов по факту пожара с указанием вероятных причин, характера возгорания, наступивших последствий.
- заключение комиссии по факту взрыва (пожара) в состав которой входили представители Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору или других

государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации силовых агрегатов, газопроводных сетей и т.д., о причинных убытка, с указанием дефектов, нарушений норм эксплуатации и виновных лиц.

- постановление о возбуждении уголовного дела по факту пожара/взрыва с указанием вероятных причин, характера возгорания, наступивших последствий, лиц, вина которых в причинении ущерба установлена или предполагается, или
- постановление об отказе в возбуждении уголовного дела.

При повреждении водой, другими жидкостями из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения - акт организации, которая обслуживает или на балансе которой находятся водопроводные, канализационные, отопительные и прочие системы. В акте подтверждается факт повреждения водой, другими жидкостями, указываются причины и объем повреждений, а также лица, вина которых в причинении ущерба установлена или предполагается. Акт должен быть подписан должностным лицом и скреплен печатью.

При краже со взломом, грабеже, разбое, а также злоумышленных действиях третьих лиц - постановление органа внутренних дел о возбуждении уголовного дела по факту ущерба, причиненного имуществу Страхователя в результате указанных событий, с описанием причиненного ущерба, указанием суммы ущерба в стоимостном выражении, лиц, вина которых в причинении ущерба установлена или предполагается, или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела по факту причинения ущерба имуществу Страхователя в результате указанных событий.

При ударе молнии, стихийном бедствии - справка гидрометеорологической (сейсмологической) службы, подтверждающая факт природного явления в месте страхования. Справка должна быть подписана должностным лицом и скреплена печатью.

При наступлении иных событий Страхователь в целях получения документа, подтверждающего наступление события и его последствия, обращается в организацию, рекомендованную Страховщиком.

При рассмотрении обстоятельств страхового случая Страховщик принимает во внимание показания свидетелей (третьих лиц и сотрудников Страхователя).

г) Документы, подтверждающие размер ущерба.

Страхователь и/или Выгодоприобретатель обязан предоставить Страховщику описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества, подтвержденные документами бухгалтерского учета, сметы на ремонт, заключения экспертов о размере ущерба по погибшему имуществу, степени обесценения поврежденного имущества, товарные чеки и т.п.

Кроме перечисленных, Страховщик может потребовать у Страхователя и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств, отсутствие у Страховщика запрашиваемых документов делает невозможным (или крайне затруднительным) для него установление факта страхового случая и определения размера ущерба.

14.2. Каждая Сторона вправе потребовать проведения независимой экспертизы в целях установления причин и размера ущерба. Расходы по проведению экспертизы несет Сторона, назначившая проведение экспертизы.

14.3. При заключении Договора страхования и/или наступлении страхового случая Страховщик имеет право запросить у Страхователя документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя или Выгодоприобретателя в застрахованном имуществе (свидетельство о регистрации права собственности, договор аренды / найма / купли-продажи и т.п.).

15. Умысел Страхователя (Выгодоприобретателя)

15.1. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) самостоятельно, либо в лице его органов или уполномоченных лиц, умышленно совершит или допустит действия, ведущие к возникновению убытка, или умышленно введет Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин или размера убытка, Страховщик полностью освобождается от обязанности выплачивать Страхователю (Выгодоприобретателю) страховое возмещение по этому убытку.

15.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) самостоятельно, либо в лице его органов или уполномоченных лиц будет осужден в порядке, предусмотренном уголовным законодательством за

умышленное причинение ущерба застрахованному имуществу или за подлог, обман или мошенничество при определении причин и размера убытка, то после вступления в силу такого приговора освобождение Страховщика от обязанности выплачивать возмещение считается окончательным.

16. Выплата страхового возмещения

16.1. Страховое возмещение выплачивается после того, как полностью будут установлены факт, причины и размер ущерба. Страхователь обязан предоставить Страховщику все необходимые документы, подтверждающие причины и размер ущерба. Непредставление таких документов дает Страховщику право отказать в выплате возмещения в части ущерба, не подтвержденной документами.

16.2. В течение 10 рабочих дней после получения от Страхователя последнего из запрошенных Страховщиком документов и заключения эксперта/оценщика (если он привлекался к работе по урегулированию убытка) или отчета аварийного комиссара о сумме ущерба, а также Заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) на выплату страхового возмещения, Страховщик составляет Страховой акт, содержащий сумму страховой выплаты.

16.3. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком в течение 15 рабочих дней с даты подписания Страхового акта, если иной срок не предусмотрен Договором страхования.

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

16.4.1. Если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения - до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства;

16.4.2. Если органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка, - до окончания расследования.

16.5. Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового случая имущества, хотя бы и поврежденного, если Стороны не согласуют иное.

16.6. Если Стороны не согласовали иного, страховое возмещение выплачивается в следующих размерах:

16.6.1. При полной гибели имущества - в размере его действительной стоимости на дату страхового случая, за вычетом стоимости остатков, но не свыше страховой суммы;

16.6.2. При частичном повреждении имущества - в размере расходов на восстановление (ремонт) поврежденного объекта.

Из суммы расходов на восстановление производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта частей, узлов, агрегатов, деталей и материалов. Размер вычетов рассчитывается исходя из действительной стоимости этих частей на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

16.7. Расходы на восстановление включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта;

- расходы на оплату работ по ремонту;

- расходы на доставку материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до того состояния, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, расходы на восстановление поврежденного имущества определяются в ценах, действующих на дату страхового случая.

16.8. Не подлежат возмещению:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

- другие произведенные сверх необходимых расходы.

16.9. Полная гибель имущества наступает, если

1) имущество полностью утрачено или столь сильно повреждено, что не подлежит восстановлению (действительная полная гибель);

2) ожидаемые затраты на восстановление поврежденного имущества равны или превышают его действительную стоимость на момент времени, непосредственно предшествующий убытку (полная конструктивная гибель).

В остальных случаях имущество считается частично поврежденным.

Данное определение применяется к каждому застрахованному предмету по отдельности.

16.10. Получатель страхового возмещения (Страхователь, Выгодоприобретатель) направляет Страховщику письменное заявление на выплату страхового возмещения с просьбой произвести выплату банковским переводом (указываются банковские реквизиты получателя) или наличными деньгами из кассы Страховщика. Выплата из кассы производится по предъявлении паспорта получателя, а представитель юридического лица предъявляет также доверенность.

16.11. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходит в пределах выплаченной суммы страхового возмещения право требования, которое Страхователь или Выгодоприобретатель имеет к лицу, причинившему ущерб. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажется от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае если оплата возмещения уже произведена, Страхователь обязан возвратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.

16.12. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получил возмещение ущерба от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям Договора страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

16.13. Страхователь или Выгодоприобретатель обязан возвратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по условиям Договора страхования полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя от права на страховое возмещение.

16.14. Право на предъявление Страхователем (Выгодоприобретателем) претензии или иска Страховщику на выплату страхового возмещения прекращается истечением установленных законодательством РФ сроков исковой давности.

16.15. Споры по Договорам страхования между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

16.16. Если иное не предусмотрено договором страхования, при страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату страховой выплаты. При этом сумма всех выплат по договору в рублях не может превышать страховую сумму, умноженную на курс валюты страхования, установленный ЦБ РФ на дату заключения договора. В случаях, когда договором предусмотрен расчет суммы страховой выплаты без учета ранее произведенных страховых выплат, сумма каждой выплаты в рублях не может превышать страховую сумму, умноженную на курс валюты страхования, установленный ЦБ РФ на дату заключения договора.

17. Форма заявлений

17.1. Все заявления и извещения, предусмотренные условиями Договора страхования, должны осуществляться Страхователем в письменной форме, а заявления о прекращении страхования - заказным письмом с уведомлением о вручении.

Приложение №1
к Правилам страхования
имущества от всех рисков

Размер базовой годовой тарифной ставки
по страхованию имущества от всех рисков
(% от страховой суммы)

РИСК	Тарифная ставка, %
Страхование «от всех рисков»	0,16
Расходы на расчистку Места страхования	0,0508
Расходы по оплате услуг консультантов	0,0211
Расходы по оплате услуг пожарных и по пожаротушению	0,0202
Расходы с целью продолжения нормальной деятельности	0,0568

Страховщик имеет право применять к базовому тарифу повышающие или понижающие от 0,1 до 10 коэффициенты в зависимости от обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, лимита ответственности Страховщика, а также вида и размера установленной франшизы.