

## **ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ**

### **Оглавление**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	2
2. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПОЖАРА, УДАРА МОЛНИИ, ВЗРЫВА, ПАДЕНИЯ ЛЕТАТЕЛЬНОГО АППАРАТА ИЛИ СТОЛКНОВЕНИЯ С НИМ .....	2
3. СТРАХОВАНИЕ ОТ БУРИ И ГРАДА .....	3
4. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПРОЧИХ СТИХИЙНЫХ БЕДСТВИЙ.....	4
5. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПОВРЕЖДЕНИЯ ВОДОЙ ИЗ СИСТЕМ ВОДОСНАБЖЕНИЯ, ОТОПЛЕНИЯ, КАНАЛИЗАЦИИ И АНАЛОГИЧНЫХ СИСТЕМ .....	6
6. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПОВРЕЖДЕНИЯ ВОДОЙ ИЛИ ДРУГИМИ ОГНЕТУШАЩИМИ ВЕЩЕСТВАМИ ИЗ АВТОМАТИЧЕСКИХ УСТАНОВОК ПОЖАРОТУШЕНИЯ.....	7
7. СТРАХОВАНИЕ ОТ КРАЖИ СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖА И РАЗБОЯ .....	7
8. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПРЕДНАМЕРЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ ТРЕТЬИХ ЛИЦ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПОВРЕЖДЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ИМУЩЕСТВА .....	9
9. СТРАХОВАНИЕ ОТ НАЕЗДА ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ, ВОЗДЕЙСТВИЯ ДЫМА И ЗВУКОВОГО УДАРА.....	10
10. СТРАХОВАНИЕ ОТ БОЯ СТЕКОЛ, ЗЕРКАЛ И ВИТРИН .....	10
11. СТРАХОВАНИЕ ОТ ИНЫХ РИСКОВ ВНЕШНЕГО ВОЗДЕЙСТВИЯ .....	11
12. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ .....	12
13. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ (ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО).....	14
14. ЗАСТРАХОВАННЫЕ РАСХОДЫ .....	15
15. СРОК СТРАХОВАНИЯ .....	16
16. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ .....	17
17. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ .....	18
18. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ .....	18
19. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	19
20. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА .....	22
21. ПРАВИЛА И НОРМЫ БЕЗОПАСНОСТИ.....	22
22. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ.....	23
23. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	28
24. ПРОВЕДЕНИЕ ЭКСПЕРТИЗЫ .....	30
25. ЛИМИТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ И ФРАНШИЗЫ .....	30
26. СТРАХОВАНИЕ НА СУММУ, ПРЕВЫШАЮЩУЮ СТРАХОВУЮ СТОИМОСТЬ.....	30
27. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ .....	31
28. НЕПОЛНОЕ СТРАХОВАНИЕ.....	31
29. ПЕРЕДАЧА ДРУГОМУ ЛИЦУ ПРАВ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ.....	31
30. СУБРОГАЦИЯ .....	31
31. УВЕДОМЛЕНИЕ .....	32
32. ИЗМЕНЕНИЕ АДРЕСА ИЛИ НАИМЕНОВАНИЯ КОМПАНИИ .....	32
33. СОСТРАХОВАНИЕ.....	32
34. ЮРИСДИКЦИЯ НА СЛУЧАЙ ВОЗНИКНОВЕНИЯ СПОРОВ.....	32
35. ФИНАНСОВЫЙ УПОЛНОМОЧЕННЫЙ.....	32
36. СОБЛЮДЕНИЕ БАЗОВЫХ СТАНДАРТОВ ОКАЗАНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ.....	33



## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила приняты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о страховании, содержат стандартные условия, на которых Страховщик (Страховое акционерное общество «САО «Медэкспресс», заключает договоры страхования имущества от огня и других опасностей с юридическими и физическими лицами (предпринимателями без образования юридического лица или лицами, имущество которых используется для предпринимательской деятельности), в дальнейшем именуемыми Страхователями, и предназначены для определения содержания этих договоров. Страховщик и Страхователь совместно далее именуются Стороны.

1.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, в случае гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, в результате действия пожара, удара молнии, взрыва, падения летательного аппарата или столкновения с ним, а также, если это прямо указано в тексте договора страхования, иных событий, предусмотренных в ст. 3-11 настоящих Правил, САО «Медэкспресс» возмещает Страхователю, либо назначенному Страхователем лицу, в пользу которого заключен договор страхования (далее – Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этих событий убытки в пределах сумм, указанных в договоре (страховых сумм).

1.3. Все положения настоящих Правил, касающиеся Страхователя, в равной степени распространяются также и на Выгодоприобретателя, если это не противоречит действующему законодательству.

1.4. В целях настоящих Правил под убытками, возмещаемыми САО «Медэкспресс» в связи с причинением вреда застрахованному имуществу, следует понимать реальный ущерб, т.е. гибель, утрату или повреждение застрахованного имущества, а также расходы, которые Страхователь понес или должен будет понести для ликвидации последствий страхового случая.

1.5. Если договором страхования не предусматривается страхование от тех или иных рисков, указанных в ст. 3-11 настоящих Правил, то условия настоящих Правил, относящиеся к страхованию только данных рисков, к договору страхования не применяются.

1.6. В соответствии с настоящими Правилами, работниками Страхователя признаются лица, выполняющие работу на основании трудового или гражданско-правового договора (контракта).

1.7. В соответствии с настоящими Правилами, третьими лицами считаются лица, отличные от Страхователя, Выгодоприобретателя и их работников. Если Страхователем и/или Выгодоприобретателем по договору страхования является физическое лицо, то его родственники также не являются третьими лицами по договору страхования.

1.8. Исключения и ограничения страхового покрытия, указанные в разделах 2-12 настоящих Правил применяются, если иное прямо не предусмотрено в договоре страхования.

1.9. По дополнительному соглашению Сторон в договор страхования могут быть включены оговорки, указанные в Дополнительных условиях 01-06 (Приложения №№1-6 к настоящим Правилам).

## 2. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПОЖАРА, УДАРА МОЛНИИ, ВЗРЫВА, ПАДЕНИЯ ЛЕТАТЕЛЬНОГО АППАРАТА ИЛИ СТОЛКНОВЕНИЯ С НИМ

2.1. Страховыми случаями, по заключенным на условиях настоящих Правил, договорам страхования признаются и САО «Медэкспресс» возмещаются Страхователю убытки, возникшие в результате:

- а) Пожара;
- б) Удара молнии;
- в) Взрыва;
- г) Падения пилотируемого летательного аппарата или столкновения с ним, а также падения его частей или груза.

### 2.2. Пожар.

2.2.1. В соответствии с настоящими Правилами 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.

2.2.2. Под ущербом, причиненным пожаром, понимается ущерб застрахованному имуществу от непосредственного воздействия огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара.

2.2.3. В рамках страхования от пожара не является страховым случаем и не подлежит возмещению САО «Медэкспресс»:

- а) ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате воздействия на него огнем или теплом с целью обработки, переработки или в других целях (например, сушки, варки, глажения, копчения, жарки, нагревания, горячей обработки или плавления металлов и т.д.);
- б) ущерб, причиненный имуществу, с помощью которого или в котором огонь или тепло специально создается и/или которое специально предназначено для его разведения, поддержания, распространения, передачи (печам,



дымоходам, теплообменникам, установкам DENOX и т.п.), кроме случаев причинения данному имуществу ущерба пожаром извне;

- в) ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате 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;
- г) ущерб, причиненный электрическим устройствам 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. Под электрическими устройствами в соответствии с настоящими Правилами понимаются любые объекты, в которых происходит производство, передача, преобразование или потребление электроэнергии (в том числе электрические кабели и провода).

### **2.3. Удар молнии.**

**2.3.1.** Согласно настоящим Правилам под **Ударом молнии** понимается прямое попадание разряда атмосферного электричества в застрахованное имущество.

**2.3.2.** Под ущербом, причиненным ударом молнии, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате непосредственного термического и электродинамического воздействия на него молнии.

**2.3.3.** Не является страховым случаем и не подлежит возмещению САО «Медэкспресс» причинение вреда:

а) электрическим устройствам, в результате:

- действия электричества (перенапряжения) или теплового воздействия в силу избыточной нагрузки или атмосферных условий, таких как статическое электричество, индукция в силу атмосферного разряда и других аналогичных явлений;

- передачи электричества (электромагнитного импульса) по проводам вследствие удара молнии;

б) защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям, грозовым разрядникам, громоотводам и другому аналогичному оборудованию в ходе их обычной эксплуатации.

**2.3.4.** Ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате перенапряжения, вызванного воздействием молнии, не является страховым случаем, если договором страхования не предусмотрено иное.

### **2.4. Взрыв.**

**2.4.1.** В соответствии с настоящими Правилами под **Взрывом** понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа или пара к расширению.

**2.4.2.** В соответствии с настоящими Правилами считаются застрахованными взрыв газа, используемого для бытовых и промышленных целей, взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также взрыв взрывчатых веществ.

**2.4.3.** Взрывом резервуара (котла, трубопровода и т.п.) считается только такой взрыв, когда стенки резервуара оказываются разорванными так, что давление внутри и снаружи резервуара моментально выравнивается.

Если взрыв происходит внутри сосуда в силу химических преобразований, ущерб, причиненный сосуду, покрывается страхованием даже тогда, когда стенки сосуда не разорваны на куски.

**2.4.4.** Не является страховым случаем и не подлежит возмещению САО «Медэкспресс» причинение вреда:

а) в результате намеренного взрыва, выполненного в рамках разрешенной деятельности Страхователя или третьих лиц;

б) машинному оборудованию в результате взрыва внутри камеры внутреннего сгорания (цилиндра двигателя);

в) электрическим коммутационным устройствам в силу давления газа внутри них;

г) в результате взрывов, которые являются обычными составляющими производственного процесса;

д) в результате уменьшения давления внутри сосуда (имплозии);

е) самим резервуарам в результате взрыва (как определено в п. 2.4.3 настоящих Правил), вызванного износом, чрезмерной ржавчиной, накипью, осадками и отложениями на их стенках.

**2.5.** В соответствии со страхованием, предусмотренным настоящей статьей, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, прямо или косвенно связанные с землетрясением, извержением вулкана или бурей, за исключением тех случаев, когда страхование от этих рисков предусмотрено договором страхования.

## **3. СТРАХОВАНИЕ ОТ БУРИ И ГРАДА**

**3.1.** Если это прямо предусмотрено договором страхования, страховыми случаями являются и САО «Медэкспресс» возмещает Страхователю убытки, возникшие в результате:

а) Бури;

б) Града.

**3.2.** Под **Бурей** понимается ветер, со скоростью более 17,2 м/с или 62 км/ч (силой 8 баллов и более по шкале Бофорта).



Скорость ветра должна быть подтверждена справкой от государственного органа, осуществляющего надзор за состоянием природной среды.

В рамках данной статьи все положения, относящиеся к зданиям, также распространяются на сооружения или иные хранилища.

**3.3.** Под **Градом** понимаются атмосферные осадки в виде сферических кусочков льда (градин).

**3.4.** Под **ущербом**, причиненным бурей и градом, понимается ущерб застрахованному имуществу, вызванный:

- а) непосредственным механическим действием скоростного напора ветра;
- б) прямым столкновением с объектами, переносимыми ветром;
- в) механическим воздействием на застрахованное имущество кусочков льда (градин).

**3.5.** Не является страховым случаем и не подлежит возмещению САО «Медэкспресс» причинение вреда:

- 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) движимому имуществу, расположенному вне зданий, за исключением имущества, закрепленного на внешней стороне зданий (например, вывескам, люминесцентному оборудованию, жалюзи и антенному оборудованию).
- в) зданиям, которые построены с нарушением строительных норм и правил, или зданиям, требующим капитального ремонта, а также имуществу, которое находится в таких зданиях;
- г) зданиям, находящимся в процессе строительства, неэксплуатируемым зданиям, а также имуществу внутри таких зданий.

Под неэксплуатируемыми зданиями здесь и далее по тексту настоящих Правил понимаются здания или сооружения, не сданные в эксплуатацию (не имеющие разрешения на ввод объекта в эксплуатацию) или здания (сооружения), в которых не ведется хозяйственная деятельность и при этом отключены предусмотренные в них системы коммунального обеспечения (электричество, отопление, водоснабжение).

**3.6.** Убытки, причиненные бурей, длящейся непрерывно или с перерывами в течение 72-х последовательных часов, рассматриваются как один страховой случай.

Убытки, причиненные градом, длящимся непрерывно или с перерывами в течение 24-х последовательных часов, рассматриваются как один страховой случай.

**3.7.** В соответствии со страхованием, предусмотренным настоящей статьей, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, прямо или косвенно связанные с:

- а) наводнением или снежной лавиной, за исключением тех случаев, когда страхование от этих рисков предусмотрено договором страхования;
- б) затоплением.

#### 4. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПРОЧИХ СТИХИЙНЫХ БЕДСТВИЙ

**4.1.** Если это прямо предусмотрено договором страхования, страховыми случаями являются и САО «Медэкспресс» возмещает Страхователю убытки, возникшие в результате:

- а) Наводнения;
- б) Землетрясения;
- в) Вулканического извержения;
- г) Просадки грунта;
- д) Оползня, обвала;
- е) Снежной лавины.

##### **4.2. Наводнение.**

**4.2.1.** Под **Наводнением** понимается непредвиденное затопление водой территории страхования в результате подъема уровня воды в реке, озере, море или другом естественном или искусственном водоеме, прорыва плотин, оградительных дамб, цунами, а также в результате продолжительных сильных дождей.

Под продолжительным сильным дождем понимается непрерывный дождь (с перерывами не более 1 часа), при котором за период не менее 2-х суток выпадает не менее 120 мм осадков.

**4.2.2.** В соответствии с настоящими Правилами не является страховым случаем затопление:

- а) вызванное действием ветров, нагоняющих воду с моря и вызывающих повышение уровня воды за счёт задержки в устье приносимой рекой воды (штормовой прилив);
- б) в результате выхода воды из берегов наземных водоемов, который можно было предвидеть исходя из местных условий (рельефа местности, климата, сезонных колебаний воды и т.п.), характерных для территории страхования.

Считается, что выход воды из берегов можно было предвидеть, если такое событие происходило в среднем чаще, чем один раз в десять лет за последние тридцать лет (по состоянию на дату начала действия договора страхования).



в) из-за протечки крыши, проникновения в застрахованные помещения дождя, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях.

**4.2.3.** В рамках страхования от наводнения не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, причиненный:

- а) плесенью (гнилью, грибок), появившейся в результате влажности;
- б) грунтовыми водами;
- в) выходом воды из канализации, если только это не вызвано наводнением.

#### **4.3. Землетрясение.**

**4.3.1.** Под **Землетрясением** понимаются подземные удары и колебания поверхности Земли, вызванные естественными причинами.

**4.3.2.** Убытки, причиненные землетрясением, признаются страховыми случаями, только если землетрясение зарегистрировано на территории страхования компетентными сейсмографическими службами и сила землетрясения составила 5 (пять) баллов по шкале Рихтера или выше.

**4.3.3.** Убытки от землетрясения признаются страховыми случаями лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

#### **4.4. Вулканическое извержение.**

**4.4.1.** Под **Вулканическим извержением** понимается выход из кратера вулкана лавы, выброс пепла, горячих газов и обломков горных пород.

**4.4.2.** Под **ущербом**, причиненным вулканическим извержением, понимается ущерб от непосредственного воздействия на застрахованное имущество раскаленной лавы, пепла, горячих газов, обломков горных пород.

#### **4.5. Просадка грунта.**

**4.5.1.** Под **Просадкой грунта** понимается естественное оседание грунта над природными (естественными) полостями (впадинами, трещинами в породе).

**4.5.2.** Не являются страховыми случаями убытки от просадки грунта, возникшей до начала действия договора страхования.

**4.5.3.** Страховое покрытие не распространяется на убытки от просадки грунта, возникшей в результате:

- а) промерзания и оттаивания почвы;
- б) динамических воздействий на почву (вибраций);
- в) пересыхания почвы или дренирования (осушения) почвы;
- г) различного рода строительных работ, в частности, выемки грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий;
- д) проведения взрывных работ, разработки и добычи полезных ископаемых;
- е) прибрежной или речной эрозии почв;
- ж) просадки зданий (строений), не вызванной естественным оседанием грунта над природными (естественными) полостями (впадинами, трещинами в породе);
- з) действия грунтовых вод.

**4.5.4.** Не являются страховыми случаями события просадки грунта и связанные с ними убытки, , прямо или косвенно возникшие в результате:

- а) землетрясения;
- б) извержения вулкана;
- в) наводнения;

за исключением тех случаев, когда страхование от этих рисков предусмотрено договором страхования.

#### **4.6. Оползень (обвал).**

**4.6.1.** Под **Оползнем (обвалом)** понимается естественное сползание почвы, падение камней или земляных глыб (включая камнепад и сель).

**4.6.2.** При страховании от оползня (обвала) не относятся к страховому случаю и не являются застрахованными расходы, понесенные на восстановление почвы.

**4.6.3.** Не являются страховыми случаями события оползня (обвала) и связанные с ними убытки, возникшего:

- а) в результате или во время различного рода строительных работ, включая, выемку грунта или прокладки подземных коммуникаций, сноса, капитального ремонта или реконструкции зданий;
- б) при проведении взрывных работ, разработке и добыче полезных ископаемых;
- в) в результате прибрежной или речной эрозии почв;
- г) в результате нормальной просадки новых строений.

**4.6.4.** При страховании от оползня (обвала) не относятся к страховому случаю и не являются застрахованными убытки, прямо или косвенно связанные с:

- а) землетрясением;
- б) извержением вулкана;



в) наводнением;  
за исключением тех случаев, когда страхование от этих рисков предусмотрено договором страхования.

#### **4.7. Снежная лавина.**

**4.7.1.** Под **Снежной лавиной** понимается движущаяся масса снега или льда, которая сходит со склона горы.

**4.7.2.** Наряду с механическим действием масс снега и льда, страхованием от схода снежной лавины покрывается ущерб, причиненный воздействием воздушного давления, сопровождающего снежную лавину.

**4.7.3.** При страховании от снежной лавины не относятся к страховому случаю и не являются застрахованными убытки, прямо или косвенно возникшие в результате:

- а) землетрясения;
- б) наводнения;

за исключением тех случаев, когда страхование от этих рисков предусмотрено договором страхования.

**4.8.** По страхованию, предусмотренному настоящей статьей, не является страховым случаем гибель и/или повреждение зданий (сооружений), находящихся в процессе строительства, неэксплуатируемых зданий, а также имуществу, которое находится в таких зданиях (сооружениях).

### **5. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПОВРЕЖДЕНИЯ ВОДОЙ ИЗ СИСТЕМ ВОДОСНАБЖЕНИЯ, ОТОПЛЕНИЯ, КАНАЛИЗАЦИИ И АНАЛОГИЧНЫХ СИСТЕМ**

**5.1.** Если это прямо предусмотрено договором страхования, страховым случаем является и САО «Медэкспресс» возмещает Страхователю убытки, явившиеся следствием воздействия на застрахованное имущество воды, внезапно и неожиданно вышедшей независимо от места её выхода из:

- систем водоснабжения, канализации, отопления и кондиционирования;
- стационарно соединенных с вышеуказанными системами аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы и т.п.;

вследствие следующих событий:

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

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

**5.2.** Не являются страховыми случаями события и не подлежи возмещению ущерб:

- а) возникший ввиду влажности внутри помещений (плесень, гниль, грибок);
- б) причиненный водой, используемой для мытья, чистки или уборки помещений, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу водой из-за протечки крыш, внутренних водостоков, межпанельных швов.

**5.3.** Не являются страховыми случаями события и не подлежат возмещению убытки, прямо или косвенно возникшие в результате:

- а) выхода воды из канализации по любой причине, отличной от разрыва и поломки канализационных труб, перемычек, соединений в тех случаях, когда место выхода воды из канализации находится в зданиях (помещениях), принадлежащих Страхователю на праве собственности, или в арендованных зданиях (помещениях), за эксплуатацию которых Страхователь несет ответственность в силу договора.
- б) износа и коррозии водопроводных и подобных систем, если указанные системы находятся в зданиях/помещениях, принадлежащих Страхователю на праве собственности, или в зданиях/помещениях, эксплуатируемых Страхователем на ином законном основании;
- в) выхода воды из автоматических установок пожаротушения;
- г) просадки грунта или оползня.

**5.4.** В соответствии со страхованием, предусмотренным настоящей статьей, повреждения, причиненные самим застрахованным по условиям договора страхования трубам вследствие их разрыва (поломки) и требующие их замены, возмещаются по каждому страховому случаю в пределах, не превышающих стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб. Повреждение любых других элементов системы не является страховым случаем и не возмещается.

**5.5.** Не являются страховыми случаями события и не подлежит возмещению ущерб, причиненный зданиям (сооружениям), находящимся в процессе строительства, неэксплуатируемым зданиям и имуществу, которое находится в таких зданиях (сооружениях).

**5.6.** Не являются страховыми случаями события и не подлежат возмещению убытки, прямо или косвенно связанные с землетрясением или наводнением, за исключением тех случаев, когда страхование от этих рисков предусмотрено договором страхования.



## 6. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПОВРЕЖДЕНИЯ ВОДОЙ ИЛИ ДРУГИМИ ОГНЕТУШАЩИМИ ВЕЩЕСТВАМИ ИЗ АВТОМАТИЧЕСКИХ УСТАНОВОК ПОЖАРОТУШЕНИЯ

6.1. Если это прямо предусмотрено договором страхования, страховым случаем является и САО «Медэкспресс» возмещает Страхователю убытки, явившиеся следствием незапланированного выхода воды или других огнетушащих веществ из трубопровода или иного оборудования, которые являются частью автоматических установок пожаротушения, вследствие разрыва труб (иной поломки указанных систем) или внезапного и нетребуемого включения данных систем.

При этом страховым случаем является событие, наступившее только в отношении тех трубопроводов и оборудования, которые предназначены исключительно для указанных противопожарных систем.

6.2. Не являются страховыми случаями события и не подлежат возмещению ущерб, причиненный:

- а) самим системам, указанным в п. 6.1 настоящих Правил;
- б) зданиям (сооружениям), находящимся в процессе строительства, неэксплуатируемым зданиям (сооружениям), а также имуществу, расположенному внутри таких зданий (сооружений).

6.3. Не являются страховыми случаями события и не подлежат возмещению убытки, прямо или косвенно связанные с:

- а) тестированием, ремонтом и реконструкцией систем, указанных в п. 6.1 настоящих Правил;
- б) ремонтом или реконструкцией зданий (сооружений);
- в) просадкой грунта или оползнем;
- г) гнилью, грибом или плесенью.

6.4. Не являются страховыми случаями события и не подлежат возмещению убытки, прямо или косвенно связанные с землетрясением, за исключением тех случаев, когда страхование от данного риска предусмотрено договором страхования.

## 7. СТРАХОВАНИЕ ОТ КРАЖИ СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖА И РАЗБОЯ

7.1. Если это прямо предусмотрено договором страхования, страховым случаем является и САО «Медэкспресс» возмещает Страхователю убытки, явившиеся следствием событий, квалифицированных уполномоченными (следственными) органами в качестве:

- а) Кражи с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище (далее - кража со взломом);
- б) Грабежа или разбоя;
- в) Грабежа или разбоя, совершенных во время транспортировки.

Риск **Грабеж или разбой во время транспортировки** считается застрахованным, только если это прямо указано в договоре страхования.

7.2. Страховым случаем по рискам, указанным в 7.1 являются исключительно события, наступившие в отношении следующих категорий имущества:

- а) в отношении риска **Кража со взломом** - размещенного внутри помещений, расположенных на территории страхования; если это специально предусмотрено договором страхования, страховым случае также признается **Кража со взломом**, совершенная в отношении застрахованного имущества, находящегося в хранилищах, расположенных вне помещений.
- б) в отношении рисков **Грабеж или разбой** - расположенного внутри помещений, хранилищ, а также на огороженных охраняемых площадках, расположенных на территории страхования, если иное прямо не указано в договоре страхования;
- в) в отношении рисков **Грабеж или разбой во время транспортировки** - транспортируемого по территории Российской Федерации.

Под **помещениями** в целях настоящих Правил понимаются строения, предназначенные для временного нахождения людей или размещения материальных ценностей в производственных или иных служебных целях, а также жилые здания.

Под **хранилищами** понимаются отведенные для постоянного или временного хранения материальных ценностей сооружения, в частности: сейфы, передвижные автолавки, рефрижераторы, контейнеры, банкоматы, торговые автоматы и тому подобные хранилища. К хранилищам не относятся огороженные участки территории, торговые прилавки, витринные стенды, прочее витринное оборудование.

7.3. В соответствии с настоящими Правилами под **Кражей со взломом** понимается такое хищение, при котором злоумышленник совершил какое-либо из указанных ниже действий:

- а) проник в застрахованное помещение посредством взлома (в т.ч. путем проделывания отверстий в перегородках, крышах и т.д.) или с помощью отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (включая электронные). Поддельными считаются ключи, изготовленные лицом, не имеющим права распоряжаться подлинными ключами. Для доказательства того, что были использованы поддельные ключи, одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно;



б) в помещении здания взломал хранилище или использовал поддельные ключи либо иные инструменты для его вскрытия. Для помещений, которые используются в служебных или хозяйственных целях, помимо Страхователя и его работников, также третьими лицами, страховая защита предоставляется только в том случае, если это особо оговаривается в договоре страхования;

в) похитил из закрытых помещений на территории страхования находящееся в них имущество, тайно проникнув в эти помещения и (или) спрятавшись в них до их закрытия, а для выхода использовал средства, указанные в пп. 7.3.(а) настоящих Правил;

г) проник в помещение здания при помощи настоящего ключа или вскрыл находящееся там хранилище настоящим ключом, при условии, что он завладел им в результате кражи со взломом в пределах или за пределами территории страхования или грабежа (разбоя) за пределами территории страхования.

Однако, если в результате действий, перечисленных в пп. 7.3.(г) настоящих Правил, было похищено имущество, указанное в п. 13.5 настоящих Правил, которое считается застрахованным от кражи со взломом только на условиях обязательного хранения в специальных закрытых хранилищах, в целях настоящих Правил считается, что кража со взломом имеет место только в том случае, если злоумышленник завладел ключом в результате одного из нижеследующих действий:

- кражи со взломом согласно пп. 7.3.(б) настоящих Правил из хранилища для ключей, если оно защищено от взлома также надежно, как и хранилище, в котором находилось застрахованное имущество;
- кражи со взломом при условии, что хранилище, используемое для хранения застрахованного имущества, имеет два замка, ключи от которых хранятся в разных местах за пределами территории страхования;
- события, квалифицированного уполномоченными органами в качестве грабежа (разбоя) за пределами территории страхования;

д) проник в помещение здания с помощью подлинных ключей, которыми завладел посредством события, квалифицированного уполномоченными органами в качестве кражи, совершенной за пределами территории страхования, при условии, что сам Страхователь или лицо, хранящее ключи, не допустили небрежности, позволившей похитить данные ключи.

Если договором страхования не предусмотрено иное, не является страховым случаем событие, квалифицированное в качестве Кражи со взломом в отношении ущерба, причиненного содержимому внешних (оконных) витрин в результате кражи со взломом без проникновения злоумышленника внутрь здания.

7.4. В дополнение к условиям, указанным в п. 7.3 настоящих Правил, **Кража со взломом** (пп. 7.1.(а) настоящих Правил) считается произошедшей только в том случае, если по факту данного события следственными органами было вынесено постановление о возбуждении уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного п. "б" ч. 2 ст. 158 УК РФ или ч. 3 ст. 158 УК РФ или ч. 4 ст. 158 УК РФ.

7.5. **Грабеж или Разбой** считаются произошедшими, если:

- а) к Страхователю или к его работникам применяется насилие с целью сломить их сопротивление и захватить застрахованное имущество;
- б) Страхователь или его работники под угрозой их здоровью или жизни, которая может быть реализована на месте, передают либо допускают передачу имущества в пределах территории страхования или в пределах огороженной площадки, прилегающей к территории страхования. Если территорий страхования несколько, то грабежом считается изъятие имущества в пределах той территории страхования, где злоумышленником была осуществлена такая угроза.

В рамках данного пункта (п. 7.5 настоящих Правил) к работникам Страхователя также относятся лица, нанятые по гражданско-правовому договору для охраны зданий, помещений и имущества на территории страхования.

7.6. В дополнение к условиям, указанным в п. 7.5 настоящих Правил, **Грабеж или разбой** (пп. 7.1.(б) настоящих Правил) считается произошедшим только в том случае, если по факту данного события следственными органами было вынесено постановление о возбуждении уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного п. "г" ч. 2 ст. 161 УК РФ или ч. 3 ст. 161 УК РФ или ст. 162 УК РФ.

7.7. При страховании от рисков **Грабеж или разбой** (пп. 7.1.(б) настоящих Правил) автомобилей или иных транспортных средств во время стоянки на огороженной охраняемой площадке или в закрытом помещении, страхованием также покрывается неправомерное завладение автомобилем или иным транспортным средством без цели хищения, при условии, что данное событие отвечает требованиям, указанным в п. 7.5 настоящих Правил, и если по факту данного события было вынесено постановление о возбуждении уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного п. "в" ч. 2 ст. 166 УК РФ или ч. 3 ст. 166 УК РФ или ч. 4 ст. 166 УК РФ.

7.8. В дополнение к условиям, перечисленным в п. 7.5, 7.6 настоящих Правил, при страховании имущества от **Грабежа или разбоя во время транспортировки** применяются следующие положения:

- а) не являются страховыми случаями события, наступившие в ходе перевозок, осуществляемых по договорам профессиональными перевозчиками грузов (включая ценности и наличные деньги) или инкассаторами, не работающими у Страхователя (Выгодоприобретателя) на основании трудового договора;



- б) не являются страховыми случаями события, наступившие в ходе перевозок, осуществляемых, по менее, чем 2 лицами в возрасте от 18 до 60 лет, не имеющими инвалидность;
- в) началом перевозки считается момент погрузки имущества в транспортное средство для немедленной отправки. Концом 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; не являются страховыми случаями события, наступившие при нарушении указанных требований;
- г) грабёж или разбой считается произошедшим только тогда, когда имущество было похищено в том же месте, где было применено насилие или угроза насилия. Не является страховым случаем гибель либо повреждение имущества, которое было доставлено в пункт, указанный злоумышленником;
- д) в случаях, указанных в пп. 7.5.(б) настоящих Правил, грабёж или разбой считается произошедшим только в том случае, если была возможность немедленного совершения насильственного действия.

7.9. Требование о возбуждении уголовного дела по факту произошедшего события (согласно пунктам 7.4, 7.6, 7.7 настоящих Правил) не является обязательным, если произошедшее событие квалифицировано следственными органами согласно указанным в настоящем разделе статьям УК РФ, однако в возбуждении уголовного дела было отказано в соответствии с пп. 4 п. 1 ст. 24 УПК РФ.

7.10. В соответствии со страхованием, предусмотренным настоящей статьёй, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, прямо или косвенно связанные с:

- а) умышленными действиями Страхователя и/или его родственников, если Страхователь является физическим лицом;
- б) умышленными действиями работников Страхователя или лиц, которые согласно п. 7.5 настоящих Правил считаются его работниками, если только действие не подготовлено и не совершено в течение периода времени, когда территория страхования была закрыта для доступа таких лиц;
- в) грабёжом или разбоем во время транспортировки (пп. 7.1.(в) настоящих Правил), если ущерб был причинен вследствие умышленных действий какого-либо лица, которому была поручена перевозка имущества и (или) его охрана во время перевозки.

7.11. В соответствии со страхованием, предусмотренным настоящей статьёй, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, прямо или косвенно связанные с повреждением водой из систем водоснабжения, отопления, канализации и аналогичных систем или землетрясением, за исключением тех случаев, когда страхование от этих рисков предусмотрено договором страхования.

## 8. СТРАХОВАНИЕ ОТ ПРЕДНАМЕРЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ ТРЕТЬИХ ЛИЦ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ПОВРЕЖДЕНИЕ ЗАСТРАХОВАННОГО ИМУЩЕСТВА

8.1. Если это прямо предусмотрено договором страхования, страховым случаем является и САО «Медэкспресс» возмещает Страхователю убытки, явившиеся следствием действий третьих лиц, направленных на повреждение и (или) уничтожение застрахованного имущества, которые квалифицированы уполномоченными органами в соответствии с УК РФ как:

- а) Умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167);
  - б) Хулиганство (ст. 213);
  - в) Вандализм (ст. 214);
  - г) Неправомерное завладение автомобилем или иным транспортным средством без цели хищения (ч. 1 ст. 166);
  - д) Приведение в негодность объектов жизнеобеспечения (ст. 215.2);
  - е) Приведение в негодность нефтепроводов, нефтепродуктопроводов и газопроводов (ст. 215.3)
- либо в соответствии с КоАП РФ как:
- ж) Уничтожение или повреждение чужого имущества (ст. 7.17);
  - з) Мелкое хулиганство (ст. 20.1);
  - и) Повреждение объектов и систем водоснабжения, водоотведения, гидротехнических сооружений, устройств и установок водохозяйственного и водоохранного назначения (ст. 7.7);
  - к) Уничтожение или повреждение объектов культурного наследия (памятников истории и культуры) народов Российской Федерации (ст. 7.14.1);
  - л) Порча земель (ст. 8.6).

Не признается страховым случаем и не покрывается настоящим страхованием повреждение или уничтожение застрахованного имущества, явившееся следствием действий, квалифицированных правоохранительными органами иначе, чем указано выше.

8.2. Не является страховым случаем и настоящим страхованием не покрывается ущерб, причиненный:

- а) стеклам, зеркалам, витринам и другим изделиям из стекла (если иное не предусмотрено договором страхования);
- б) в результате наезда транспортных средств;



- в) в результате пожара или взрыва (если иное не предусмотрено договором страхования);
- г) в связи с хищением.

8.3. В соответствии со страхованием, предусмотренным настоящей статьей, не являются страховым случаем и не подлежат возмещению убытки, прямо или косвенно связанные с землетрясением, за исключением тех случаев, когда страхование от данного риска предусмотрено договором страхования.

## 9. СТРАХОВАНИЕ ОТ НАЕЗДА ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ, ВОЗДЕЙСТВИЯ ДЫМА И ЗВУКОВОГО УДАРА

9.1. Если это прямо предусмотрено договором страхования, страховым случаем является и САО «Медэкспресс» возмещает Страхователю убытки, явившиеся следствием:

- а) Наезда транспортного средства;
- б) Воздействия дыма;
- в) Звукового удара.

9.2. Под **Наездом транспортного средства** понимается гибель или повреждение застрахованного имущества в результате столкновения с железнодорожным или автомобильным транспортным средством или перевозимым ими грузом.

Не являются страховыми случаями и настоящее страхование не покрывает:

- а) убытки, причиненные транспортными средствами (перевозимым ими грузом), которыми Страхователь владеет на праве собственности, либо на ином законном основании (если иное не предусмотрено договором страхования). Положения настоящего пункта также распространяются на работников Страхователя, собственника застрахованного здания, родственников Страхователя, если Страхователем является физическое лицо, а также на третьих лиц (включая их работников), которым Страхователь передал застрахованное имущество во временное владение, пользование или распоряжение и/или которым Страхователь передал право управления указанными транспортными средствами;
- б) убытки, произошедшие во время передвижения объектов страхования по автомобильным дорогам (дорогам общего пользования).

9.3. Под **ущербом, причиненным Воздействием дыма**, понимается любое повреждение застрахованного имущества в результате неожиданной и ненадлежащей утечки дыма из отопительного, обогревательного, сушильного оборудования или оборудования для приготовления пищи, расположенного в пределах территории страхования. Не являются страховыми случаями и настоящее страхование не покрывает ущерб, причиненный в результате нарушений правил эксплуатации вышеуказанного оборудования в соответствии с его техническими паспортами и рекомендациями производителя.

9.4. Под **Звуковым ударом** понимается воздействие на застрахованное имущество, производимое ударной волной от объекта, движущегося со сверхзвуковой скоростью в атмосфере.

9.5. В соответствии со страхованием, предусмотренным настоящей статьей, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, прямо или косвенно связанные с землетрясением, за исключением тех случаев, когда страхование от данного риска предусмотрено договором страхования.

## 10. СТРАХОВАНИЕ ОТ БОЯ СТЕКОЛ, ЗЕРКАЛ И ВИТРИН

10.1. Если это прямо предусмотрено договором страхования, страховым случаем является и САО «Медэкспресс» возмещает Страхователю убытки, явившиеся следствием боя указанного ниже имущества:

- а) оконных и дверных стекол, стеклянных стен, зеркал, витрин или аналогичных изделий из стекла, вставленных в оконные или дверные рамы, или смонтированных в местах их крепления, как конструктивные элементы (элементы отделки, интерьера) зданий, сооружений, помещений и других объектов недвижимости;
- б) рекламных установок с применением деталей из стекла или иных материалов, пропускающих свет, и неоновых или иных аналогичных ламп;
- в) стеклянных элементов холодильных установок.

Событие признается страховым случаем только в том случае, если трещина проходит по всей толщине поврежденного стекла.

10.2. Не являются страховыми случаями и страхование не распространяется на повреждение стекол в зданиях (сооружениях), в которых проводятся строительные-монтажные или ремонтные работы.

10.3. В рамках настоящего страхования не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, причиненный:

- а) случайной или преднамеренной окраской застрахованных стекол;
- б) повреждением поверхности стекол и изделий из стекла (например, царапины или сколы).

10.4. В соответствии со страхованием, предусмотренным настоящей статьей, не являются страховым случаем и не подлежат возмещению убытки, прямо или косвенно связанные с:



- а) удалением или демонтажем стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;
- б) просадкой зданий (строений), не вызванной естественным оседанием грунта над природными (естественными) полостями (впадинами, трещинами в породе).

## 11. СТРАХОВАНИЕ ОТ ИНЫХ РИСКОВ ВНЕШНЕГО ВОЗДЕЙСТВИЯ

11.1. Если это прямо предусмотрено договором страхования, страховым случаем является и САО «Медэкспресс» 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 рисков, которые могут быть застрахованы в соответствии со ст. 2-10 настоящих Правил, и не исключенного согласно п. 11.3 настоящих Правил.

В рамках настоящей статьи 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, недостача или хищение имущества, в том числе выявленные по результатам аудиторской проверки или инвентаризации, не покрываются настоящим страхованием.

Под непредвиденным вредом понимается вред, наступление которого Страхователь или его работники не предвидели, а также не могли предвидеть на основании всех профессиональных навыков, необходимых для осуществления своей деятельности.

В целях настоящего страхования незначительные изменения, которые не уменьшают стоимость имущества, как вред не рассматриваются.

11.2. Гибель либо повреждение документированной информации на технических носителях является страховым случаем только если разрушение, ущерб или изменение данных на носителе данных (в электронной системе управления, общей пользовательской программе) является результатом ущерба, причиненного носителю данных, который подлежит возмещению в соответствии со ст. 11 настоящих Правил.

11.3. В соответствии со страхованием, предусмотренным настоящей статьёй, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению 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 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) операциями с генами, генными мутациями или другими генными изменениями;
- л) сухостью или пересыханием;
- м) обработкой или переработкой;
- н) перепадами напряжения в сети;
- о) затоплением;
- п) брожением или экзотермическим разложением;
- р) прорывом раскаленных расплавов;
- с) любым из рисков, которые исключены из страхового покрытия в соответствии со ст. 2-10, 12 настоящих Правил.

11.4. В отношении пп. 11.3.(а-ж) настоящих Правил не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, в том числе и последующий, причиненный группе имущества, подвергшейся прямому воздействию указанных в пп. 11.3.(а-ж) настоящих Правил рисков. Последующий же ущерб, причиненный иным группам имущества, является страховым случаем, если прямо не исключен настоящей статьёй. В соответствии с данным пунктом рассматриваются следующие группы имущества: здания и сооружения; машины и оборудование; товары и запасы; мебель и хозяйственный инвентарь.

11.5. Не является страховым случаем и настоящее страхование не распространяется на здания (сооружения) в процессе строительства, неэксплуатируемые здания и имущество, расположенное внутри таких зданий, а также



имущество, которое еще не было установлено для пуска в эксплуатацию или имущество, которое не прошло пробного испытания (т.е. до подписания акта ввода в эксплуатацию).

## 12. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

12.1. Страховым случаем является гибель, повреждение или утрата застрахованного имущества в результате действия, указанных в договоре страхования, рисков из числа предусмотренных ст. 2-11 настоящих Правил.

12.2. Под страховым случаем в соответствии со ст. 4-6, 8 и 9 настоящих Правил понимаются убытки, возникающие из события, возникшего вследствие воздействия одного застрахованного риска в течение 72 часов.

Дата страхового случая определяется по дате причинения ущерба, при невозможности определения даты - по дате обнаружения ущерба.

12.3. В дополнение к исключениям, указанным в ст. 2-11 настоящих Правил, не являются страховыми случаями события, прямо или косвенно связанные с:

- а) войной, военным вторжением, действиями враждебно настроенных государств (независимо от того, объявлена война или нет), гражданской войной, восстанием, революцией, мятежом;
- б) конфискацией или национализацией, реквизицией, разрушением или уничтожением имущества, произошедшего по распоряжению органов государственной власти или органов местного самоуправления;
- в) терроризмом, захватом заложников или диверсией (в соответствии со ст. 205, 206 и 281 УК РФ). Риск терроризм (ст. 205 УК РФ) может быть застрахован по особому соглашению Сторон. Это должно быть прямо указано в договоре страхования. Риск диверсия (ст. 281 УК РФ) может быть застрахован по особому соглашению Сторон. Это должно быть прямо указано в договоре страхования;
- г) забастовками, локаутами, массовыми беспорядками (ст. 212 УК РФ), если иное особо не предусмотрено договором страхования, согласно Дополнительным условиям 06 к настоящим Правилам;
- д) умыслом Страхователя или Выгодоприобретателя в лице его руководителя (уполномоченного лица), другого органа управления юридического лица (Совета директоров, Правления, Дирекции и так далее), а также лиц, действовавших хотя и от собственного имени, но с ведома и в интересах Страхователя;  
Страхователь, Выгодоприобретатель, признается действующим умышленно, если он осознавал опасность своих действий (бездействия), предвидел возможность наступления страхового случая, и сознательно допускал наступление страхового случая, либо относился к этому безразлично;
- е) любого рода загрязнением или заражением ядерными, химическими или биологическими веществами и материалами;
- ж) воздействием ядерной энергии, радиации или радиоактивного заражения;
- з) ошибками проектирования, строительства, монтажа, некачественным выполнением работ или дефектами (недостатками) материалов, если иное особо не предусмотрено договором страхования, согласно Дополнительным условиям 05 к настоящим Правилам;
- и) действиями государственных органов исполнительной власти и/или органов местного самоуправления, прямо или косвенно приведшими к повреждению, уничтожению и/или утрате (в т. ч. в результате хищения) застрахованного имущества;
- к) обстоятельствами и/или событиями, которые: наступили до даты заключения договора страхования и/или имеют своей причиной обстоятельства, известные и/или должны быть известными Страхователю, действующему добросовестно, на момент заключения договора страхования;
- л) Не является страховым случаем и не подлежит возмещению любой убыток, возникший в результате проведения Страхователем/Выгодоприобретателем и/или его сотрудниками и/или любыми лицами, действующими в интересах Страхователя/Выгодоприобретателя на территории страхования, следующих работ с нарушением действующих норм и правил безопасности:
  - сварочные работы;
  - любого рода работы с использованием открытого огня и/или теплового воздействия на материалы, конструкции, узлы строения, помещения, их оборудование;
- м) Событие не является страховым случаем и страховое возмещение не выплачивается, если событие вызвано действиями Страхователя/Выгодоприобретателя и/или его сотрудников и/или любых лиц, действующих в интересах Страхователя/Выгодоприобретателя, и:
  - явилось следствием нарушения Страхователем/Выгодоприобретателем норм и правил в области пожарной безопасности, указанного ГосПожНадзором (МЧС) в Предписании с истекшим сроком исполнения, и/или
  - явилось следствием нарушения Страхователем/Выгодоприобретателем норм и правил в области промышленной безопасности, указанного органами Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору (РостехНадзором) в Предписании с истекшим сроком исполнения, и/или
  - явилось следствием нарушения Страхователем/Выгодоприобретателем установленных норм и правил при использовании не предусмотренных проектной документацией склада (торгового помещения) бытовых электронагревательных приборов или любых других элементов отопления/обогрева, а также, включая



эксплуатацию и монтаж электропроводки, если такой монтаж произведен Страхователем/Выгодоприобретателем или с ведома Страхователя/Выгодоприобретателя с нарушением действующих правил устройства электроустановок;

н) Если Страхователь/Выгодоприобретатель допустил нарушения норм и правил в области пожарной безопасности, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, которые выражаются в загромождении товарами проходов между стеллажами в помещении склада, захламлении склада мусором и/или неиспользуемой тарой, что способствовало увеличению ущерба, то Страховщик имеет право уменьшить сумму страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанные действия привели к увеличению размера ущерба;

о) Произошедшее событие (пожар/взрыв) не является страховым случаем и страховое возмещение не выплачивается, если на момент события будет выявлено, что система автоматической пожарной сигнализации или автоматической системы пожаротушения находились в нерабочем/неисправном состоянии, в связи с отказом Страхователя/Выгодоприобретателя от технического обслуживания с одновременным отсутствием у Страхователя/Выгодоприобретателя лицензии на данный вид работ и долговременным (на срок не менее одного календарного месяца) отсутствием действующего договора с организацией, обладающей подобной лицензией.

п) Не является страховым случаем и исключается убыток, ущерб, расходы или издержки любого рода, прямо или косвенно связанные, являющиеся результатом или возникшие в связи с нижеследующими событиями, независимо от наличия любых других причин или событий, которые одновременно или в любой последовательности могли повлиять на убыток:

- падение любого оружия, вооружения, ракет, бомб, снарядов, дронов и иных военных беспилотников, а так же частей корпуса летательного аппарата, грузами или иными предметами, падающими с летательного аппарата, предназначенных для выполнения задач по уничтожению или повреждению объектов гражданской и военной инфраструктуры .

#### 12.4. Оговорка об исключении рисков, связанных с применением кибернетических систем, и ущерба электронным и цифровым данным.

Несмотря на какие-либо положения Договора страхования или любого дополнительного соглашения к нему, утверждающие об обратном:

1) По Договору страхования не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению любые убытки, связанные с и/или возникшие вследствие повреждения, утраты, уничтожения, искажения, стирания, порчи, изменения, кражи или другого недобросовестного, преступного, мошеннического или несанкционированного манипулирования ЭЛЕКТРОННЫМИ ИЛИ ЦИФРОВЫМИ ДАННЫМИ, вызванного любыми причинами (включая, но не ограничиваясь, КОМПЬЮТЕРНУЮ АТАКУ и/или КИБЕРНЕТИЧЕСКУЮ ВОЙНУ И ТЕРРОРИСТИЧЕСКИЙ АКТ), а также любые убытки, связанные с и/или возникшие в результате потери доступа к ЭЛЕКТРОННЫМ ИЛИ ЦИФРОВЫМ ДАННЫМ, утраты возможности эксплуатации, снижения функциональности, а также убытки, издержки, расходы и/или вознаграждения любого характера, возникающие вследствие вышеперечисленного, независимо от наличия иных причин или событий, имевших место одновременно или в любой последовательности, которые способствовали возникновению убытков или ущерба.

Для целей настоящей оговорки:

под ЭЛЕКТРОННЫМИ И ЦИФРОВЫМИ ДАННЫМИ понимаются данные любого рода, включая, но не ограничиваясь, любые сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, или иную информацию, представленную в электронной или цифровой форме, пригодной для использования компьютерами или иными устройствами для обработки цифровых, электронных или электромагнитных данных. К ЭЛЕКТРОННЫМ И ЦИФРОВЫМ ДАННЫМ также относятся компьютерное программное обеспечение и любые другие кодированные инструкции для обработки или манипулирования данными на любом оборудовании и любым способом.

под КОМПЬЮТЕРНОЙ АТАКОЙ понимается любое целенаправленное несанкционированное воздействие на информацию, на ресурс автоматизированной информационной системы или получение несанкционированного доступа к ним с применением программных или программно-аппаратных средств, включая но не ограничиваясь, любое вредоносное направление сетевого трафика, введение вредоносного компьютерного кода или другая вредоносная атака, нацеленная на, происходящая в компьютерной системе или сети любого рода или использующая такую компьютерную систему или сеть.

под КИБЕРНЕТИЧЕСКОЙ ВОЙНОЙ И ТЕРРОРИСТИЧЕСКИМ АКТОМ понимаются:

а. любой террористический акт (согласно определению в Договоре страхования или, при отсутствии определения в Договоре страхования, квалифицированный в качестве такового согласно применимым законам и нормативно-правовым актам уполномоченными органами соответствующего государства), независимо от наличия иных причин или событий, имевших место одновременно или в любой последовательности, которые способствовали возникновению убытков или ущерба. В понятие террористического акта также включается кибер-терроризм, то есть, любая преднамеренная атака, дезорганизующее действие или их угроза, которая осуществляется группой лиц,



действующих в политических, религиозных, идеологических или сходных целях, в отношении компьютерной системы или сети любого рода или с целью запугивания любого лица во исполнение таких целей; и/или  
в. враждебные или военные действия в мирное время, гражданская война или война.

2) В то же время, если наступление одного или нескольких застрахованных рисков, поименованных ниже, вызвано причинением вреда ЭЛЕКТРОННЫМ И ЦИФРОВЫМ ДАННЫМ или КОМПЬЮТЕРНОЙ АТАКОЙ, как они определены в пункте (1) выше (за исключением КИБЕРНЕТИЧЕСКОЙ ВОЙНЫ И ТЕРРОРИСТИЧЕСКОГО АКТА), Договор страхования, с учетом всех его условий, положений, исключений и ограничений, покрывает прямой физический ущерб, прямо нанесенный застрахованному имуществу реализацией данного поименованного риска в период действия Договора страхования, и/или иные расходы, застрахованные в соответствии с условиями Договора страхования, в той мере, насколько такой ущерб и/или расходы покрываются и не исключаются по Договору страхования.

Поименованные риски:

- Пожар
- Взрыв

За исключением случаев, когда иное предусмотрено настоящей оговоркой, все условия, положения, исключения и ограничения Договора страхования остаются в силе.

### 13. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ (ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО)

13.1. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут быть застрахованы:

а) объекты недвижимости в целом (здания и сооружения), а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (части зданий, жилые и нежилые помещения, внутренняя отделка, инженерное оборудование), включая крыльцо, балконы, козырьки, если они предусмотрены строительным проектом либо иной технической документацией;

Под внутренней отделкой понимается отделка стен, потолков, пола, облицовка стен различного рода декоративными панелями, пластиковой и керамической плиткой, некапитальные, в том числе раздвижные, перегородки внутри помещений, напольные покрытия, подвесные потолки, стационарно установленное сантехническое оборудование, стационарные крепежи для осветительных приборов и карнизов, плинтусы, внутренние подоконники, дверные и оконные блоки (включая стекла и защитные механизмы (рольставни, жалюзи и т.д.)), двери, в том числе дверные замки и ручки, наличники, элементы художественного оформления пола, стен, потолков.

Под внешней отделкой понимаются блоки, панели и плиты, установленные на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью, наружная покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика.

Под инженерным оборудованием понимаются системы электро-, газо-, водо- и теплоснабжения (включая отопительные котлы и батареи), системы канализации, системы подачи и вытяжки воздуха, централизованные системы вентиляции и кондиционирования воздуха, встроенные системы предупреждения и тушения пожаров, лифты и лифтовое оборудование, скрытые внутри стен, пола или потолка здания и являющиеся его частью электропроводка, электрические, телефонные и телевизионные кабели, телекоммуникационные системы.

б) движимое имущество (оборудование, силовые и другие машины, передаточные устройства, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы и т.д.).

13.2. Имущество, застрахованное в соответствии с настоящими Правилами, - это имущество, указанное в договоре страхования и не исключенное из страхового покрытия в соответствии с данной статьей и ст. 2-11 настоящих Правил.

13.3. В том случае, когда каждая единица застрахованного имущества не указывается в договоре страхования отдельно, а указываются только группы имущества, выделяемые по классификационным признакам (например, машины и оборудование, мебель и хозинвентарь и т. п.), под застрахованным имуществом понимаются все предметы, расположенные на территории страхования, которые являются частью таких групп имущества, включая те, которые существовали на момент заключения договора страхования и те, которые впоследствии были добавлены в эту группу, в том числе имущество третьих лиц, которое было передано Страхователю на ответственное хранение, ремонт и т.п., если оно не является застрахованным по другому договору.

Если застрахованным является имущество, переданное Страхователю на ответственное хранение, ремонт и т.п., то оно считается застрахованным в пользу его собственников, если договором страхования не предусмотрено иное.

13.4. Только если это прямо указано в договоре страхования, страхование в соответствии с настоящими Правилами распространяется также на имущество работников Страхователя и его родственников (только для Страхователя, который является физическим лицом), которое обычно или по требованию Страхователя находится на территории страхования и используется для его хозяйственной деятельности. Выгодоприобретателями в этом случае являются собственники такого имущества (физические лица). Данное страхование не распространяется на средства транспорта, а также на имущество, указанное в п. 13.5 и 13.7 настоящих Правил.



**13.5.** Только если это прямо указано в договоре страхования и при условии соблюдения Страхователем согласованных с САО «Медэкспресс» условий хранения и охраны, страхование также распространяется на следующее имущество:

- а) денежная наличность;
- б) ценные бумаги, акцизные марки;
- в) драгоценные и редкоземельные металлы, драгоценные камни, жемчуг и ювелирные изделия;
- г) марки, монеты, медали, денежные знаки, рисунки, скульптуры и иные предметы коллекций или предметы, являющиеся произведениями искусства;
- д) банковские карты и карты экспресс-оплаты;
- е) сотовые телефоны.

**13.6.** Автомобильный, железнодорожный, водный и воздушный транспорт считается застрахованным только на время его нахождения на охраняемой огороженной площадке или в закрытом помещении и только если такое страхование особо предусмотрено договором страхования.

**13.7.** Только если это прямо указано в договоре страхования, страхование также распространяется на:

- а) рукописи, планы и иные документы (документированная информация) на бумажных и электронных носителях;
- б) литографии, чертежи, негативные и позитивные пленки, клише, изготовленные для целей воспроизведения;
- в) модели, макеты, образцы, формы и т.п.;
- г) технические носители данных, электронные системы управления и общие пользовательские программы;
- д) законсервированное (неиспользуемое длительное время) производственное оборудование.

**13.8.** В соответствии с настоящими Правилами не являются страховыми случаями события, наступившие в отношении указанных ниже категорий имущества и страхование не распространяется на:

- а) водные ресурсы, и полезные ископаемые, не извлеченные из недр;
- б) растения, животных, микроорганизмы;
- в) оффшорные сооружения (имущество, находящееся в открытом море и в границах континентального шельфа, в том числе маяки, нефтяные платформы и т.п.);
- г) взрывчатые вещества и боеприпасы;
- д) свалки для мусора;
- е) оборудование и другое имущество, используемое в цикле сгорания ядерного топлива;
- ж) здания и сооружения, признанные государственными компетентными органами находящимися в аварийном состоянии, а также расположенное в таких зданиях (сооружениях) имущество.
- з) землю, почву, если иное прямо не предусмотрено договором страхования;
- и) объекты благоустройства территории и рекреационные элементы, если иное прямо не предусмотрено договором страхования.

#### **14. ЗАСТРАХОВАННЫЕ РАСХОДЫ**

**14.1.** В дополнение к возмещению ущерба, причиненного застрахованному имуществу в результате наступления страхового случая, САО «Медэкспресс» также компенсирует разумные и целесообразные расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению САО «Медэкспресс» (расходы по спасанию), если такие расходы были необходимы или были произведены по указанию САО «Медэкспресс».

**14.2.** Если это прямо указано в договоре страхования, САО «Медэкспресс» также возмещает следующие расходы, понесенные Страхователем в результате наступления страхового случая:

- а) расходы на расчистку места убытка (места возникновения страхового случая), включая снос оставшихся частей застрахованного имущества, вывоз мусора, образовавшегося в результате наступления страхового случая, и других остатков на ближайшую свалку и их захоронение, уничтожение или сжигание (расходы на расчистку и слом), согласно Дополнительным условиям 06 к настоящим Правилам.

Если в результате стихийного бедствия в соответствии со ст. 4 настоящих Правил, место убытка выходит за пределы территории страхования, то возмещаются лишь те расходы на расчистку, которые относятся к застрахованному имуществу;

- б) расходы, понесенные вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, или для приобретения нового имущества, другое имущество должно быть передвинуто, изменено или защищено (расходы на перемещение и защиту).

В частности, под расходами на перемещение и защиту понимаются расходы на демонтаж и повторный монтаж машинного оборудования, дробление, разрушение или восстановление элементов здания или расширение проходов;

- в) расходы на восстановление или повторное производство папок с документами (файлов), планов, деловых книг, картотек, чертежей и иной документированной информации (документов), в том числе на магнитных пленках, дисках, дискетах и



других технических носителях данных в соответствии с п. 16.2.8 настоящих Правил, включая возмещение стоимости самих носителей данных, согласно Дополнительным условиям 06 к настоящим Правилам.

Иные убытки в отношении документированной информации возмещению не подлежат.

Если восстановление информации не требуется, то САО «Медэкспресс» возмещает только стоимость самих носителей информации.

**14.3.** Если это прямо указано в договоре страхования, являются застрахованными и включаются в сумму страхового возмещения разумные и целесообразные расходы Страхователя, вызванные наступлением кражи со взломом, грабежа или разбоя в соответствии со ст. 7 настоящих Правил и связанные с заменой замков или ключей, кроме ключей от сейфов и сейфовых комнат.

**14.4.** Только если это прямо указано в договоре страхования, при страховании на случай боя стекол в соответствии со ст. 10 настоящих Правил, являются застрахованными и включаются в сумму страхового возмещения расходы, связанные с:

- а) временной заменой разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклами, полностью аналогичными разбитым;
- б) монтажом и демонтажем предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решетки, и т.п.);
- в) арендой и монтажом, демонтажем и транспортировкой строительных лесов, подъемников и другого аналогичного оборудования, если они необходимы для замены стекол;
- г) окраской, росписью, гравировкой или иным украшением разбитых стекол;
- д) монтажом и сборкой световых рекламных установок взамен разбитых.

## 15. СРОК СТРАХОВАНИЯ

**15.1.** Договор страхования может быть заключен на любой согласованный Сторонами срок.

**15.3.** Если договором страхования не предусмотрено иное, договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут даты, указанной в договоре как дата начала срока страхования, но не ранее дня, следующего за днем оплаты Страхователем страховой премии или ее первого взноса и действует до 24 часов 00 минут даты, указанной в договоре как дата окончания срока страхования.

**15.4.** При неуплате страховой премии или ее первого взноса (согласно п. 17.3 настоящих Правил) в размере и в сроки, предусмотренные в договоре страхования, такой договор страхования не вступает в силу.

**15.5.** Если при оплате страховой премии в рассрочку, как это определено в п. 17.3 настоящих Правил, к установленному в договоре страхования сроку очередной (начиная со второго) страховой взнос не будет внесен или будет внесен в сумме, меньшей, чем предусмотрено договором страхования, то САО «Медэкспресс» имеет право в одностороннем порядке расторгнуть договор страхования, предварительно письменно уведомив об этом Страхователя. В таком случае договор страхования расторгается с даты, указанной в соответствующем письменном уведомлении Страховщика.

**15.6.** Договор страхования прекращается досрочно в случае выполнения САО «Медэкспресс» своих обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме (с момента выполнения этих обязательств), а также в иных случаях, предусмотренных Российским законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

**15.7.** Договор страхования также прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после вступления его в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (например, гибель застрахованного имущества, по причинам иным, чем наступление страхового случая). При этом САО «Медэкспресс» имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

**15.8.** Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, при этом уплаченная Страхователем страховая премия не подлежит возврату. По соглашению Сторон в договоре страхования может быть предусмотрено, что Страхователю возвращается страховая премия пропорционально периоду с даты прекращения договора страхования до даты окончания оплаченного периода страхования за вычетом понесенных САО «Медэкспресс» расходов и суммы выплаченных и заявленных убытков.

**15.9.** САО «Медэкспресс» вправе отказаться от исполнения договора страхования в одностороннем порядке, при этом САО «Медэкспресс» возвращает Страхователю внесенную им страховую премию пропорционально неистекшему периоду страхования полностью. О намерении досрочного прекращения договора страхования САО «Медэкспресс» обязан письменно уведомить Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования. Данный пункт не распространяется на случаи требования прекращения договора страхования вследствие изменения степени риска согласно ст. 20 настоящих Правил и расторжения в соответствии с п.15.5.

**15.10.** Если договор страхования заключен на срок более одного года, то по истечении каждых 12 месяцев с момента начала срока страхования, в случае, если за прошедший указанный период Страхователем был заявлен хотя бы один



убыток (как урегулированный, так и заявленный, но не урегулированный), САО «Медэкспресс» вправе пересмотреть условия страхования. Если Страхователь и/или Выгодоприобретатель не будет согласен на изменение условий страхования, САО «Медэкспресс» вправе отказаться от исполнения Договора страхования в одностороннем порядке, при этом САО «Медэкспресс» возвращает Страхователю уплаченную страховую премию за неистекший срок страхования.

## 16. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

**16.1.** Сумма, в пределах которой САО «Медэкспресс» обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая (страховая сумма), устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя на основании заявления последнего. Страховая сумма не должна превышать страховой стоимости застрахованного имущества.

**16.2.** Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая (действительная) стоимость имущества принимается равной:

**16.2.1.** Для зданий и сооружений – проектной стоимости строительства в данной местности аналогичного по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов здания (сооружения), уменьшенной на процент его износа;

**16.2.2.** Для помещений – рыночной стоимости помещений, аналогичных застрахованному по назначению, площади, планировке, износу и физическому состоянию, расположенных в данной местности (населенном пункте, районе населенного пункта);

**16.2.3.** Для отделки зданий, сооружений, помещений - затратам, необходимым для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов) по объему и качеству, соответствующих застрахованной отделке, за вычетом ее износа;

**16.2.4.** Для машин и оборудования – стоимости приобретения аналогичных по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам новых машин и оборудования (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин, других обязательных платежей), за вычетом суммы, на которую уменьшилась стоимость застрахованных машин и оборудования вследствие их износа;

**16.2.5.** Для мебели и инвентаря – стоимости приобретения аналогичных новых предметов, за вычетом суммы их износа вследствие эксплуатации;

**16.2.6.** Для продукции, производимой Страхователем (незавершенного производства и готовой продукции), – стоимости ее повторного изготовления, включая расходы на покупку сырья, полуфабрикатов и транспортные расходы (фрахт, затраты на страхование грузов, таможенные сборы и пошлины), но не выше ее продажной цены.

Для товаров, приобретенных Страхователем для последующей продажи, для сырья и материалов, закупленных Страхователем, страховая стоимость принимается равной стоимости приобретения аналогичных товаров, включая транспортные расходы (фрахт, затраты на страхование грузов, таможенные сборы и пошлины).

В случае если товар уже продан (готовый или незавершенный), его страховая стоимость принимается равной рыночной стоимости за вычетом не произведенных расходов на упаковку и транспортировку;

**16.2.7.** для ценных бумаг – сумме расходов на их перевыпуск и печать;

**16.2.8.** для носителей данных, электронных систем управления или общих пользовательских программ, исключая содержащиеся в них данные, - сумме расходов на восстановление носителей данных и установку программ (исключая расходы на восстановление самих данных).

**16.3.** Страховая сумма может быть установлена как по договору в целом (общая страховая сумма), так и по однородным группам и (или) по каждой единице застрахованного имущества, а также по группам застрахованных расходов.

Страховая сумма является максимальной суммой, которая может быть выплачена Страхователю по совокупности всех страховых случаев, происшедших в течение действия договора страхования с застрахованным имуществом, в отношении которого она установлена.

**16.4.** Если действительная стоимость застрахованного имущества уменьшается в период действия договора страхования, Страхователь имеет право на соответствующее уменьшение страховой суммы и страховой премии, за вычетом понесенных САО «Медэкспресс» расходов, с того дня, как Страхователь проинформировал САО «Медэкспресс» о необходимости уменьшить страховую сумму.

**16.5.** Если Страхователю произведена выплата страхового возмещения, то соответствующая страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения. Страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая.

Страховые суммы могут быть восстановлены до первоначального размера по согласованию с САО «Медэкспресс» путем подписания дополнительного соглашения к действующему договору страхования.

**16.6.** Страховая сумма может быть установлена в размере остаточной балансовой стоимости застрахованного имущества.



**16.7.** Если страховая сумма устанавливается по заявленной Страхователем стоимости, Стороны согласовали, что в рамках такого договора страхования страховая стоимость на момент заключения договора не определена, и указанная страховая сумма не является тождественной страховой стоимости застрахованного имущества. В таком случае страховая стоимость в целях соблюдения положений ст. 949, 951 ГК РФ может быть определена Страховщиком путем проведения независимой экспертизы при наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

**16.8.** Наличные деньги, ценные бумаги, документы, сберегательные книжки, а также расходы, указанные в пп. 14.2.(в) и п. 14.3-14.4 настоящих Правил, считаются застрахованными «по первому риску» в соответствии с п. 28.2 настоящих Правил.

**16.9.** В пределах страховых сумм договором страхования могут быть также определены максимальные суммы выплаты страхового возмещения (лимиты возмещения) в отношении отдельных групп застрахованного имущества, страховых рисков, застрахованных расходов по одному страховому случаю или по совокупности всех страховых случаев, происшедших в течение действия договора страхования (согласно ст. 25 настоящих Правил).

## 17. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

**17.1.** Размер страховой премии (платы за страхование, которую Страхователь обязан уплатить CAO «Медэкспресс» исчисляется исходя из страховых сумм, застрахованных рисков, срока страхования, франшиз, лимитов возмещения и других факторов, влияющих на степень риска.

**17.2.** Уплата страховой премии производится наличным платежом или по безналичному расчету. Если страховая премия установлена в рублевом эквиваленте суммы, выраженной в иностранной валюте, то, если иное не предусмотрено договором страхования, она подлежит уплате в рублях по курсу данной валюты, установленному ЦБ РФ на дату оплаты.

**17.3.** При заключении договора страхования на срок не менее одного года Страхователю может быть предоставлено право на уплату страховой премии в несколько этапов, при этом он обязан оплатить взносы страховой премии в размере и в сроки, предусмотренные договором страхования.

**17.4.** Если договором страхования не предусмотрено иное, днем уплаты Страхователем страховой премии считается:

- а) при уплате наличными деньгами - день получения денег уполномоченным на это представителем CAO «Медэкспресс»;
- б) при оплате по безналичному расчету – день поступления денег на расчетный счет CAO «Медэкспресс».

## 18. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

**18.1.** Имущество считается застрахованным только во время его нахождения на территории страхования. Территорией страхования считается территория, указанная в договоре страхования. При этом в отношении различных групп застрахованного имущества и различных рисков могут устанавливаться свои территории страхования. Если иное не предусмотрено договором страхования, территорией страхования считается указанная в договоре страхования:

- для зданий, сооружений или товара на открытой огороженной площадке - территория земельного участка, на котором расположен имущественный комплекс Страхователя;
- для строительной и с/х техники, не зарегистрированной в ГИБДД, - территория строительной площадки или иного места эксплуатации;
- для имущества во время транспортировки, в соответствии с пп. 7.2.(в) настоящих Правил, - маршрут следования транспортного средства;
- для прочего движимого имущества - территория здания (помещения).

Ущерб застрахованному имуществу, причиненный вне территории страхования не возмещается Страховщиком.

**18.2.** Имущество, перемещаемое с территории страхования в силу наступления или непосредственно перед неминуемым наступлением страхового случая, также покрывается страхованием в случае гибели, повреждения или утраты в ходе такого перемещения.

**18.3.** По особому соглашению Сторон договором страхования может быть предусмотрено страхование отдельных групп имущества вне территории здания (помещения) или земельного участка, на котором расположено основное имущество Страхователя. В этом случае, если договором страхования не предусмотрено иное, территорией страхования является территория РФ, за исключением территории Чеченской республики, зон военных действий и территорий, объявленных зоной стихийных бедствий до перемещения на эти территории застрахованного имущества. Страхование в соответствии с данным пунктом не распространяется на иные риски внешнего воздействия (ст. 11 настоящих Правил).

**18.4.** В случае, если договором страхования территория страхования сформулирована как здание (сооружение, комплекс зданий) и прилегающая к нему территория, в отсутствие специального указания в договоре страхования об



ином под прилегающей территорией понимается пространство в радиусе 500 метров от фасада застрахованного здания (сооружения), исключая не указанные в договоре страхования здания (сооружения).

## 19. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

19.1. Договор страхования может быть заключен только в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества (собственника, арендатора, залогодержателя, лица, распоряжающегося имуществом на праве хозяйственного ведения или оперативного управления, и т.п.). Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Для определения Страховщиком имущественного интереса в сохранении имущества, подлежащего страхованию, Страхователь предоставляет один из следующих документов:

- договор купли-продажи;
- справка о постановке на бухгалтерский учет организации;
- договор лизинга/ залога; или иной документ, подтверждающий имущественный интерес.

В случае отсутствия у Страхователя на момент заключения договора страхования документов, подтверждающих имущественный интерес Выгодоприобретателя, такой договор страхования заключается без указания имени или наименования выгодоприобретателя (страхование "за счет кого следует" согласно ч.3 ст.930 ГК РФ).

При наступлении страхового случая выплата страхового возмещения Выгодоприобретателю осуществляется только при условии наличия у него документально подтвержденного имущественного интереса.

19.2. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, эти условия становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для Страхователя и САО «Медэкспресс». Страхователь может договориться с САО «Медэкспресс» об исключении отдельных положений настоящих Правил из содержания договора страхования и дополнении договора страхования условиями, отличными от тех, которые содержатся в настоящих Правилах.

19.3. Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах в том случае, если в самом договоре прямо указывается на их применение и Правила приложены к договору. Вручение Страхователю Правил страхования при заключении договора удостоверяется записью в договоре страхования.

19.4. При заключении Договора страхования в целях идентификации клиента Страхователь предъявляет Страховщику следующие документы.

19.4.1. Страхователи – юридические лица предъявляют Страховщику документы, позволяющие установить следующие сведения:

наименование;

идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации (далее - КИО);

государственный регистрационный номер (ОГРН/КИО);

дата и место государственной регистрации;

наименование регистрирующего органа;

адрес местонахождения (юридический адрес);

фактический адрес;

почтовый адрес;

бенефициарных владельцев (в объеме сведений, предусмотренном для физического лица в п.19.4.3 ниже);

единоличного исполнительного органа (в объеме сведений, предусмотренном для физических лиц в п.19.4.3 ниже);

резидент / не резидент РФ (в случае, если лицо не является резидентом, необходимо указать, резидентом какого

государства оно является);

Ф.И.О. контактного лица, телефон, адрес электронной почты.

Данные о дате и месте государственной регистрации, наименовании регистрирующего органа и адресе местонахождения (юридический адрес) предоставляются на основании данных из свидетельства о государственной регистрации российского юридического лица, а для иностранных лиц на основании данных, содержащихся в документах о государственной регистрации государства, учреждения и/или в свидетельстве о постановке на налоговый учет в Российской Федерации.

19.4.2. Страхователи – индивидуальные предприниматели предъявляют Страховщику документы, позволяющие установить следующие сведения:

фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);

гражданство;

дата и место рождения;

реквизиты документа, удостоверяющего личность;

данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;



адрес места жительства (регистрации) и места пребывания;  
идентификационный номер налогоплательщика;  
государственный регистрационный номер ИП (данные из ОГРНИП);  
дата и место государственной регистрации ИП (данные из ОГРНИП);  
наименование регистрирующего органа (данные из ОГРНИП);  
адрес местонахождения;  
адрес места регистрации;  
почтовый адрес;  
Ф.И.О. контактного лица, телефон, адрес электронной почты.

**19.4.3.** Страхователи – физические лица предъявляют Страховщику документы, позволяющие установить следующие сведения:

фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);  
гражданство;  
дата и место рождения;  
реквизиты документа, удостоверяющего личность;  
данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;  
адрес места жительства (регистрации) и места пребывания;  
идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);  
бенефициарный владелец.

Указанные в п.19.4.1.-п.19.4.3. сведения предоставляются Страхователем также в отношении лиц, являющихся выгодоприобретателями по договору страхования.

Страховщик вправе сократить вышеуказанный перечень.

**19.5.** Для заключения договора страхования Страхователь обращается в САО «Медэкспресс» устно либо подает Страховщику подписанное им письменное заявление, содержащее информацию и сведения, указанные в настоящих Правилах и приложениях к ним. В заявлении Страхователь обязан указать точные и полные сведения об объекте страхования и другую необходимую информацию в соответствии с реквизитами бланка заявления. По соглашению Сторон договор страхования также может быть заключен на основании устного заявления Страхователя.

Сведения, указанные Страхователем в заявлении, признаются обстоятельствами, имеющими существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая.

**19.6.** Для заключения договора страхования Страхователь обязан сообщить запрашиваемую САО «Медэкспресс» информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

К такой информации относится: вид деятельности на территории страхования, характер использования здания/помещения, заявляемого на страхование; информация о том, кому принадлежит застрахованное имущество и здание(я), в котором оно находится, и передается ли оно в аренду, лизинг или на другом основании третьим лицам или используется Страхователем и на каком основании; информация о здании(ях), заявляемом(ых) на страхование, или о здании(ях), в котором(ых) находится застрахованное имущество (далее – Здание), в т.ч. год постройки, год проведения последнего капитального ремонта, площадь Здания, этажность с указанием площади и этажей, занимаемых Страхователем помещений; максимальная высота хранения товарных запасов и тип упаковки (для складов); сведения о наличии горючих веществ и материалов с указанием объемов и характеристик; конструктивный тип Здания, материал несущих и ненесущих стен, перекрытий, тип и материал кровли и фундамента, наличие горючего утеплителя, материалы, используемые в отделке; наличие в Здании и состоянии коммуникаций и инженерных сетей; сведения о техническом состоянии и условиях (характере) использования застрахованного имущества; сведения о наличии технологических сред, не являющихся пожаробезопасными с указанием объемов и характеристик; сведения о наличии пожаро- и взрывоопасных зон и наружных установок с указанием объемов и характеристик; пределы огнестойкости строительных конструкций или зданий, сооружений, строений, пожарных отсеков и сведения о заполнении проёмов в противопожарных преградах; сведения о пожарной технике с указанием характеристик; сведения о перемещении застрахованного имущества, периодичность перевозок, вид используемого транспорта при этом и вид охраны; существующие меры пожарной безопасности, в т.ч. площадь покрытия противопожарными системами; существующие меры по охране застрахованного имущества, в т.ч. наличие и режим физической охраны, наличие, тип и охват территории охраняемыми системами (сигнализацией, системой видеонаблюдения и т.п.), условия хранения ценностей (класс устойчивости к взлому сейфа, дверей и пр.) наличие и тип средств пассивной защиты и других средств для обеспечения безопасности на территории страхования; наличие и суть невыполненных предписаний Госпожнадзора и Ростехнадзора; эксплуатируют ли Здание третьи лица и вид деятельности на территории страхования; осуществляется или планируется ли в период страхования в Здании строительные-монтажные работы, кап.ремонт или реконструкция, описание данных работ; наличие примыкающих зданий, их характеристики и виды деятельности, осуществляемые в них; расстояние до ближайших зданий и их назначение; применяются ли при



осуществлении деятельности огне- или взрывоопасные вещества, материалы, технологии и какие; подвергалось ли место, где расположено застрахованное имущество стихийным бедствиям за последние 10 лет и подробная информация о таких событиях; были ли случаи причинения ущерба в результате других страховых рисков, заявляемых на страхование, за последние 5 лет, количество таких случаев, причина и размер убытка по каждому.

Также для заключения договора страхования Страхователь обязан предоставить описание принимаемого на страхование имущества с указанием полного наименования, марки (типа, модели, спецификации) (при наличии для движимого имущества), года выпуска/ постройки и ввода в эксплуатацию, инвентарных, серийных (заводских) номеров (при наличии для движимого имущества), страховой стоимости (действительной или новой восстановительной стоимости в зависимости от условий страхования) и заявляемой Страхователем страховой суммы по каждой единице застрахованного имущества, а также информацию об условиях эксплуатации (хранения, использования) имущества.

Также при страховании объектов нефтяной и газовой промышленности дополнительно Страхователь обязан предоставить генеральный план с экспликацией; описание систем сброса давления, изолирования оборудования отсекающими задвижками, применение инертных газов в оборудовании для снижения риска; факельные системы; системы управления технологическим процессом и системы противоаварийной защиты; стандарты проектирования и подрядчики; дренажные системы; системы инженерного обеспечения; риск-менеджмент; внедрение систем предотвращения ущерба; техническое обслуживание и ремонты; инспектирование и проверки; производственный персонал и его обучение; планы ликвидации аварийных ситуаций и пожаров.

Все вышеуказанные сведения и информация предоставляются с обязательным приложением копий подтверждающих документов.

При необходимости по запросу Страховщика Страхователь дополнительно предоставляет Страховщику фотографии принимаемого на страхование имущества, и документы, подтверждающие стоимость и имущественный интерес Страхователя в сохранении застрахованного имущества - отчет об оценке, договор купли-продажи, договор залога и кредитный договор или договор финансовой аренды (лизинга) в отношении принимаемого на страхование имущества.

Заявление с приложениями и с описью после заключения Договора страхования становятся его неотъемлемой частью.

Страхователь несет ответственность за достоверность сведений, представленных в заявлении в ответах на письменные запросы Страховщика и в документах, предоставленных Страховщику в соответствии с действующим законодательством РФ.

Страховщик вправе сократить перечень запрашиваемых документов.

**19.7.** Страховщик имеет право проверять сообщенные Страхователем при заключении договора сведения, а в случае необходимости произвести экспертизу с целью определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (оценить степень риска). Страхователь обязан обеспечить Страховщику или его представителю возможность проведения такой экспертизы и сообщить все известные ему сведения.

Страховщик не вправе разглашать полученные от Страхователя сведения и несет ответственность за их разглашение в соответствии с действующим законодательством.

**19.8.** Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил САО «Медэкспресс» заведомо ложные сведения, предусмотренные в п. 19.5 и 19.6 настоящих Правил, САО «Медэкспресс» вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 ГК РФ.

**19.9.** Заключая договор страхования, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных» (далее - Закон), Страхователь подтверждает свое согласие на обработку (включая все действия, перечисленные в ст.3 Закона) своих персональных данных и персональных данных Страхователя/ей, Выгодоприобретателей, лиц, ответственность которых застрахована, указанных в заявлении на страхование/договоре (полисе) страхования и иных документах, представленных при заключении договора (полиса) страхования, в целях надлежащего исполнения договора страхования, организации оказания услуг, включения персональных данных в информационную систему персональных данных (клиентскую базу данных группы компаний САО «Медэкспресс») для информирования о новинках страховых продуктов, участия в маркетинговых, рекламных акциях и исследованиях, а также для осуществления информационного сопровождения исполнения договора страхования, в том числе посредством направления уведомлений с применением смс-сообщений, посредством электронной почты и иными доступными способами. Передача персональных данных Страхователей, Выгодоприобретателей, лиц, ответственность которых застрахована происходит с их письменного согласия. Данное согласие действительно в течение срока действия договора (полиса) страхования и в течение 5 (пяти) лет после окончания действия договора (полиса) страхования. Данное согласие на обработку персональных данных может быть отозвано посредством направления письменного уведомления в адрес Страховщика.



## 20. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

20.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно уведомить САО «Медэкспресс» о ставших ему известными изменениях в значительных обстоятельствах, сообщенных им при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными, во всяком случае, признаются:

- а) изменение в виде хозяйственной деятельности, осуществляемой на территории страхования;
- б) передача застрахованного имущества в аренду или лизинг;
- в) проведение на территории страхования и (или) в зданиях (сооружениях), в которых находится застрахованное имущество, строительных или монтажных работ (снос, реконструкция, капитальный ремонт, перестройка или переоборудование зданий или сооружений, включая замену инженерных коммуникаций);
- г) изменение видов складированных товаров;
- д) изменение условий хранения или охраны, а также иных мер безопасности и защиты в отношении застрахованного имущества;
- е) изменение правового положения объекта страхования (возникновение имущественного спора, наличие судебного иска, наличие судебного решения в отношении объекта страхования и т.п.);
- ж) получение предписаний органов ОГПН МЧС, административной инспекции, Ростехнадзора;
- з) оборудование в застрахованном здании или помещении бани, сауны, установка печи или камина.

При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной данным пунктом, САО «Медэкспресс» вправе отказать в выплате страхового возмещения в случае наступления страхового события прямо или косвенно вследствие изменения указанных обстоятельств, или потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования, в соответствии с действующим законодательством РФ в случае, если изменения указанных обстоятельств не повлекли наступление страхового события по договору страхования, но стали известны Страховщику.

20.2. САО «Медэкспресс», уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, САО «Медэкспресс» вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с действующим законодательством РФ.

20.3. При страховании на случай кражи со взломом, грабежа или разбоя в соответствии со ст. 7 настоящих Правил, увеличение степени риска происходит особенно в том случае, когда после потери ключа от помещений или хранилищ на территории страхования или мест хранения с дополнительными характеристиками безопасности, замок не был немедленно заменен на замок такой же надежности.

## 21. ПРАВИЛА И НОРМЫ БЕЗОПАСНОСТИ

21.1. Страхователь обязан:

- а) соблюдать все меры противопожарной и промышленной безопасности, предписанные законами, другими нормативными актами, правилами, внутренними инструкциями Страхователя, а также предусмотренные в договоре страхования.  
Допускаются отклонения от норм противопожарной и промышленной безопасности, утвержденные государственным надзорным органом, либо если Страхователь письменно уведомил Страховщика о таких отклонениях и последний принял имущество Страхователя на страхование.
- б) в том случае, когда в силу закона или договора на Страхователя возложена ответственность по содержанию в исправном состоянии застрахованного имущества, в особенности, установок и машин, соединенных с системой водоснабжения, отопления, канализации; крыш и оборудования, установленного на внешней стороне здания, эксплуатировать их в соответствии с правилами эксплуатации и требованиями инструкции изготовителя. Немедленно ремонтировать их в случае повреждения.
- в) соблюдать установленные законом, отраслевыми стандартами, внутренними документами Страхователя или иные обязательные для исполнения Страхователем меры по защите информации и данных, содержащихся на застрахованных носителях.
- г) соблюдать установленные законом, отраслевыми стандартами, требованиями производителя нормы и правила хранения имущества на складе, в т.ч. высоту складирования, а также требования к упаковке, в т.ч. ее целостность.
- д) в случае страхования от прочих стихийных бедствий (ст. 4 настоящих Правил):
  - держать водостоки свободными;
  - складировать имущество, хранящееся ниже поверхности земли, на высоте не менее 12 см от пола, если иное не предусмотрено договором страхования.



е) в случае страхования от повреждения водой из систем водоснабжения, отопления, канализации и аналогичных систем (ст. 5 настоящих Правил); повреждения водой из автоматических установок пожаротушения (ст. 6 настоящих Правил):

- регулярно совершать обходы неиспользуемых или закрытых помещений, либо освободить от воды (слить воду из труб и емкостей) и содержать в таком состоянии все водоносные сооружения и устройства в этих помещениях;
- в холодное время года в достаточной мере отапливать и регулярно совершать обходы всех помещений, либо освободить от воды (слить воду из труб и емкостей) и содержать в таком состоянии все водоносные сооружения и устройства в неотапливаемых помещениях;
- складировать имущество, хранящееся ниже поверхности земли, на высоте не менее 12 см от пола или на другой согласованной с CAO «Медэкспресс» высоте.

ж) в случае страхования от кражи со взломом (пп. 7.1.(а) настоящих Правил), в нерабочее время:

- закрывать должным образом входные двери, другие отверстия и проемы.

Если Страхователю принадлежит только часть помещений или хранилищ на территории страхования, то данное положение относится только к таким помещениям (хранилищам).

з) осуществлять охрану застрахованного имущества в соответствии с порядком, указанным в заявлении на страхование.

21.2. В отношении заявленных Страхователем мер охраны и пожарной защиты должны выполняться следующие требования:

а) Средства пожаротушения.

Средства пожаротушения (огнетушители, спринклеры, дренчеры) должны быть установлены, проверены и поддерживаться в рабочем состоянии.

б) Системы охранной и пожарной сигнализации:

- системы охранной и пожарной сигнализации должны проверяться, поддерживаться в рабочем состоянии, своевременно включаться или быть включенными постоянно, в зависимости от режима их использования;
- пульты охранной и пожарной сигнализации должны находиться под постоянным наблюдением.

в) Служба безопасности Страхователя;

Под Службой безопасности понимается обособленное подразделение, созданное на предприятии (организации) для осуществления охранно-сыскной деятельности в интересах собственной безопасности предприятия (организации).

21.3. При невыполнении Страхователем требований, предусмотренных п. 21.1-21.2 настоящих Правил, произошедшее событие, которое может послужить основанием для предъявления CAO «Медэкспресс» требования о выплате страхового возмещения, не признается страховым случаем и убытки Страхователя не подлежат возмещению CAO «Медэкспресс».

21.4. В случае страхования товарных запасов Страхователь обязан вести учет товаров на складе (в торговом зале). При наступлении страхового случая Страховщику должны быть представлены соответствующие данные учета о наличии и движении товаров. Непредставление этих данных дает CAO «Медэкспресс» право отказать в выплате страхового возмещения по страховому случаю в отношении товаров.

21.5 Не являются страховыми случаями события, наступившие при нарушении Страхователем требований, указанных в настоящем разделе 21.

## 22. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

22.1. После того, как Страхователю стало известно о наступлении какого-либо события, которое может послужить основанием для предъявления CAO «Медэкспресс» требования о выплате страхового возмещения, Страхователь обязан:

а) уведомить CAO «Медэкспресс» в течение суток, не считая выходных и праздничных дней, посредством телетайпа, телекса, факса, телеграфа, телефона или же непосредственно, указав всю известную информацию о характере и размере убытка. Сообщение по телефону должно быть в последующем (в течение 72 часов) подтверждено письменно.

Данная обязанность будет считаться исполненной Страхователем надлежащим образом, если уведомление сделано с учетом почтовых реквизитов CAO «Медэкспресс», а также наименования и номера факса структурного подразделения CAO «Медэкспресс», в которое необходимо обратиться при наступлении страхового случая, согласно информации, указанной в договоре страхования.

Факт надлежащего исполнения данной обязанности в случае возникновения спора может подтверждаться письменными доказательствами (квитанцией, распиской и т.п.).

Неисполнение обязанностей, предусмотренных в настоящем пункте, дает CAO «Медэкспресс» право отказать в выплате страхового возмещения;

б) сообщить в тот же срок, что и в CAO «Медэкспресс», о произошедшем событии, явившимся следствием:



- противоправных действий третьих лиц (преднамеренное уничтожение или повреждение застрахованного имущества и т.п.) - в органы полиции;
  - пожара - в Государственную противопожарную службу;
  - взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения - в соответствующие органы государственной аварийной службы;
  - наезда транспортного средства – в органы ГИБДД;
  - падения, опрокидывания, переворачивания, повреждения передвижной автомашины – в органы ГИБДД, Ростехнадзора или ОВД в зависимости от причины наступления ущерба.
- в) не дожидаясь прибытия на место произошедшего убытка представителей САО «Медэкспресс», работников полиции или представителей других компетентных органов, собрать доступную предварительную информацию относительно причин и обстоятельств возникновения убытка (например, составить акт произвольной формы с участием местной администрации, представителей других официальных органов, а также с участием очевидцев (свидетелей) произошедшего события, по возможности зафиксировать картину ущерба с помощью фото-, кино- или видеосъемки) и передать ее САО «Медэкспресс» в целях последующего более правильного и объективного официального расследования причин и размера ущерба;
- г) принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению или уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества;
- д) сохранить пострадавший объект в неизменном виде и представить его представителю САО «Медэкспресс» для осмотра.
- Страхователь имеет право изменять картину ущерба, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба или если на это получено согласие САО «Медэкспресс», а также по истечении 7 дней после письменного уведомления САО «Медэкспресс» о произошедшем событии;
- е) предоставить САО «Медэкспресс» возможность проводить осмотр или обследование поврежденного застрахованного имущества, расследование причин и размера ущерба;
- ж) подать в САО «Медэкспресс» письменное заявление установленной формы о выплате страхового возмещения с указанием известных Страхователю на момент подачи заявления обстоятельств возникновения убытка и его предполагаемого размера.

**22.2.** В соответствии со статьей 930 ГК РФ для начала рассмотрения САО «Медэкспресс» заявленной Страхователем претензии на выплату страхового возмещения в отношении поврежденного и (или) уничтоженного имущества, которое было застраховано по договору страхования, Страхователь обязан подтвердить свой имущественный интерес (основанный на законе, ином правовом акте или договоре) в сохранении застрахованного имущества.

Страхователь, во исполнение вышесказанного, обязан предоставить копии документов, подтверждающих наличие у него имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества. Копии документов должны быть заверены Страхователем (подпись уполномоченного лица, печать организации). Такими документами (в зависимости от конкретного случая) могут быть:

- договор оперативного управления со всеми приложениями;
- договор аренды со всеми приложениями;
- свидетельство о государственной регистрации права на объект страхования;
- технический паспорт БТИ на здание, помещение, сооружение, хоз. постройку с приложением поэтажных планов, экспликации;
- договор купли продажи, поставки и т.д., а также товарные накладные, счета-фактуры, спецификациями, документы об оплате, инвойсы, ГТД к договорам;
- инвентарные карточки учета основных средств

и/или другие аналогичные документы, подтверждающие интерес Страхователя в застрахованном имуществе.

Если застрахованное имущество является предметом залога, то необходимо представить кредитный договор и договор залога со всеми приложениями, справку о задолженности по кредитному договору.

**22.3.** В подтверждение причины наступления убытков и для признания САО «Медэкспресс» заявленного Страхователем убытка страховым случаем, Страхователь должен представить копии, а в специально оговоренных Правилами страхования случаях, оригиналы документов. Копии документов должны быть заверены Страхователем (подпись уполномоченного лица, печать организации). Такими документами (в зависимости от конкретного случая) могут быть:

- а) при наступлении убытков в результате пожара, произошедшего вследствие действия любого из застрахованных рисков:
- внутренний акт о причине пожара с подробным описанием развития ситуации и повреждений (составленный и подписанный совместно с вовлеченными в дело сторонами);
  - объяснительные записки очевидцев пожара (включая персонал, обнаруживший пожар);



- акт о пожаре ОГПН/УГПС;
- протокол осмотра места пожара, составленный ОГПН;
- техническое заключение ИПЛ о причине пожара / заключение ОГПН по причине пожара;
- постановление о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела.

В зависимости от причины наступления убытка, Страховщик имеет право запросить, а Страхователь обязан представить следующие документы:

- акты приема в эксплуатацию здания и его инженерных систем;
  - принципиальная схема/спецификация системы электроснабжения здания и инженерных систем;
  - сертификаты пожарной безопасности на установленное электрооборудование;
  - акт Госэнергонадзора по измерению сопротивления изоляции проводов, кабелей и проверке цепи защитного заземления;
  - рабочий проект на пожарную (охранную сигнализацию, с актами приемки и проверок работоспособности / схемы расположения противопожарных систем и средств);
  - инструкции персонала по действиям при обнаружении пожара;
  - правила пожарной безопасности на объекте;
  - предписания УГПС, выданные на дату, ближайшую к страховому случаю;
  - план мероприятий по выполнению предписания УГПС;
  - выписки из журнала охраны на дату пожара и предшествующую дату;
  - документ, вынесенный правоохранительными органами, по результатам расследования уголовного дела;
- б) при наступлении убытков в результате повреждения водой из систем водоснабжения, отопления, канализации и аналогичных систем, установок пожаротушения:**
- оригинал акта специализированных служб, эксплуатирующих водопроводные сети и другие аналогичные сети, с описанием причины выхода из строя данных систем и определением виновной стороны, если таковая установлена, заключение специализированной организации о причинах срабатывании системы пожаротушения;
  - договор на эксплуатацию и обслуживание водопроводных и других аналогичных сетей;
  - приказ о приеме на работу специалиста, эксплуатирующего и обслуживающего водопроводные и другие аналогичные сети, документ, подтверждающий квалификацию специалиста, эксплуатирующего и обслуживающего водопроводные и другие аналогичные сети;
- в) при наступлении убытков в результате воздействия стихийного бедствия, а также удара молнии:**
- оригинал справки из метеорологической службы с описанием природных событий (на дату наступления события в районе происшествия), явившихся причиной повреждения или уничтожения застрахованного имущества. В случае бури справка должна содержать сведения о скорости ветра;
- г) при наступлении убытков в результате взрыва:**
- акты или справки из Ростехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации силовых агрегатов (газопроводных сетей), о причинах убытка, с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации и виновных лиц (оригинал);
- д) при наступлении убытков в результате кражи со взломом, грабежа, разбоя или преднамеренных действий третьих лиц** Страхователь должен представить копии, а в специально оговоренных Правилами страхования случаях оригиналы следующих документов:
- постановления органов внутренних дел о возбуждении (или об отказе в возбуждении) уголовного дела;
  - постановления об административном правонарушении;
- В зависимости от причины наступления убытка, Страховщик имеет право запросить, а Страхователь обязан представить копии следующих документов:
- при наличии охраны силами службы безопасности (СБ) организации положение о СБ или приказ о создании СБ;
  - при наличии охраны силами сторожей или сотрудников организации трудовой договор или гражданско-правовой договор или приказ по организации о назначении на должность сторожа;
  - при наличии охраны силами сторонней организации, договор с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества;
  - служебные документы охранного предприятия о действиях охраны во время совершения кражи со взломом, грабежа, разбоя или преднамеренных действий третьих лиц (или подобные документы сотрудников службы охраны Страхователя);
  - при наличии систем охранной сигнализации, договор на установку и обслуживание 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 условия хранения имущества в сейфе сертификат, подтверждающий класс устойчивости сейфа к взлому;
- е) при наступлении убытков в результате наезда транспортных средств и убытков, связанных с повреждением передвижных машин:
- протокол об административном правонарушении;
  - постановление по делу об административном правонарушении;
  - справка о ДТП по установленной форме (оригинал);
  - определение о возбуждении или об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении;
  - постановление о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела;
- ж) при наступлении убытков в результате боя стекол, зеркал, витрин:
- постановление органов внутренних дел о возбуждении (или об отказе в возбуждении) уголовного дела в случае обращения Страхователя в правоохранительные органы;
  - внутренний акт Страхователя о повреждении застрахованного имущества (оригинал);
- з) при наступлении убытков в результате иных рисков внешнего воздействия:
- внутренний акт Страхователя о произошедшем событии, приведший к повреждению/ уничтожению застрахованного имущества, с указанием причины и виновных лиц, если таковые были установлены (оригинал);
  - фотографии поврежденного/уничтоженного имущества.
- и) При наступлении убытков в результате поломок холодильного оборудования:
- заключение специализированной организации о причинах поломки холодильного оборудования;
  - выписка из журнала режима работы холодильной камеры, о состоянии температурного режима в холодильной камере;
  - справка из регионального предприятия энергоснабжения о прекращении подачи электрического тока потребителям, при наличии в договоре условия о возмещении убытков, связанных с прекращением подачи электроэнергии (оригинал);
  - акт внутреннего расследования о причине прекращения подачи электроэнергии от автономного источника электроснабжения, при наличии в договоре условия о возмещении убытков, связанных с прекращением подачи электроэнергии (оригинал);
  - фотографии испорченного товара в случае, если Страховщик не воспользовался правом осмотра места происшествия.

Во всех случаях Страхователь должен предоставить внутренние служебные документы (а именно, копии любого рода актов, протоколов, объяснительных, служебных записок, докладных и подобных документов), имеющих отношение к произошедшему убытку.

Во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы, а также МЧС, Страхователь обязан предоставить постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела.

Необходимые документы из государственных надзорных и правоохранительных органов предоставляются только в случае, если составление таких документов указанными органами предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, запрос САО «Медэкспресс» на предоставление необходимых документов формируется только из вышеперечисленных документов применительно к наступившему страховому событию. Страховщик вправе сократить вышеуказанный перечень документов.

По соглашению со Страхователем САО «Медэкспресс» может осуществить сбор справок и документов из компетентных органов, для чего Страхователь должен выдать Страховщику нотариально удостоверенную доверенность на осуществление указанных действий.

**22.4.** Страхователь должен представить копии документов, обосновывающих и подтверждающих суммы понесенных им убытков, на основании которых будет производиться расчет суммы страхового возмещения в зависимости от характера страхового случая. Копии документов должны быть заверены Страхователем (подпись уполномоченного лица, печать организации). К таким документам относятся (в зависимости от конкретной ситуации):

По недвижимому имуществу:

- техническое заключение специализированной организации о состоянии поврежденного / уничтоженного имущества;
- договоры со строительными организациями на проведение ремонтно-восстановительных работ с приложением лицензий названных организаций;
- дефектные ведомости;
- сметы расходов;
- документы, подтверждающие стоимость выполненных работ и затрат;



- документы, подтверждающие стоимость приобретенных материалов / оборудования для выполнения ремонтно-восстановительных работ;
- акты об окончании ремонтно-восстановительных работ / акты о приемке выполненных работ;
- документы об оплате;

По движимому имуществу:

- техническое заключение специализированной организации о состоянии поврежденного / уничтоженного имущества;
- перечень поврежденного / уничтоженного имущества;
- договоры с организациями на проведение ремонтно-восстановительных работ с приложением лицензий названных организаций;
- дефектные ведомости;
- сметы расходов;
- документы, подтверждающие стоимость выполненных работ и затрат;
- документы, подтверждающие стоимость приобретенных материалов / оборудования для выполнения ремонтно-восстановительных работ;
- акты об окончании ремонтно-восстановительных работ / акты о приемке выполненных работ;
- документы об оплате;
- договоры купли-продажи, счета-фактуры, товарные накладные, инвойсы, ГТД;
- договоры на монтаж, установку, наладку, счета-фактуры;

По товарам в торговом зале/на складе:

- инвентаризационная опись ТМЦ на дату ближайшую к дате страхового события;
- документы учета движения товара в торговом зале/на складе;
- инвентаризационная опись ТМЦ на дату страхового события;
- перечень поврежденного имущества;
- заключение специализированной организации о пригодности для использования и возможности восстановления поврежденного имущества;
- акт списания ТМЦ;
- акт утилизации ТМЦ (в случае страхования дополнительных расходов).

По товарам в холодильных камерах:

- документы учета движения товара в холодильной камере;
- инвентаризационная опись ТМЦ на дату страхового события;
- перечень поврежденного имущества;
- заключение специализированной организации о пригодности товара для дальнейшей реализации;
- акт списания ТМЦ;
- акт утилизации ТМЦ

При хищении денежных средств:

- акт инвентаризации наличных денежных средств (при хищении из кассы, сейфа);
- фискальный отчет (z-отчет при хищении из кассы);
- акты загрузки и выгрузки банкоматов (при хищении из банкомата);
- контрольная лента (при хищении из банкомата);
- акт несоответствия денежной наличности и данных контрольной ленты (в случае составления при хищении из банкомата).

Страховщик вправе сократить перечень запрашиваемых документов в зависимости от конкретных обстоятельств страхового события.

**22.5.** Факт подачи заявления о выплате страхового возмещения и исполнения других обязанностей Страхователя, указанных в п. 22.1-22.4 настоящих Правил, подтверждается распиской уполномоченного лица САО «Медэкспресс» или уведомлением о получении почтового отправления, направленного ценным письмом с описью вложения.

**22.6.** САО «Медэкспресс» обязан:

- а) в течение 15 рабочих дней после получения от Страхователя заявления о выплате страхового возмещения и предоставления всех документов, указанных в п. 22.1-22.4 настоящих Правил, принять решение о признании/непризнании заявленного события страховым случаем, определить размер убытков и, при признании факта наступления страхового случая, составить страховой акт и выплатить страховое возмещение.

Днем выплаты страхового возмещения считается дата списания денежных средств с расчетного счета САО «Медэкспресс»

- б) в случае отказа в признании заявленного события страховым случаем известить в тот же срок Страхователя об отказе в выплате страхового возмещения в письменной форме с обоснованием причин отказа.

**22.7.** САО «Медэкспресс» не считается предоставляющим покрытие и не несет ответственности по осуществлению выплаты или предоставлению возмещения по убытку по настоящему договору в той части, в которой в результате



предоставления такого покрытия либо возмещения или осуществления такой выплаты в отношении САО «Медэкспресс» будут введены санкции, запрет либо ограничение в соответствии с резолюцией ООН, какими-либо торговыми или экономическими санкциями, законодательством или нормативно-правовыми актами Европейского Союза, Великобритании или США.

22.8. САО «Медэкспресс» имеет право:

- при наличии достаточных оснований для признания факта наступления страхового случая произвести авансовую выплату страхового возмещения.
- после получения от Страхователя всех запрошенных в соответствии с настоящими Правилами документов в течение 3 (трех) рабочих дней принять решение об увеличении срока выплаты страхового возмещения и уведомить об этом Страхователя в течение 5 рабочих дней после принятия такого решения в том случае, если:
  - а) производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба (ст. 24 настоящих Правил). При этом срок выплаты страхового возмещения увеличивается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза;
  - б) имеются обоснованные сомнения в правомочиях Страхователя на получение страхового возмещения. При этом страховое возмещение не выплачивается до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства (такими доказательствами являются документы, указанные в п. 22.2 и 22.4 настоящих Правил);
  - в) органами внутренних дел возбуждено уголовное дело по факту страхового случая против руководящих работников Страхователя (против самого Страхователя и/или его родственников, если он является физическим лицом) - до окончания уголовного расследования.

22.9. Для подтверждения факта наступления страхового случая и определения размера ущерба Страхователь имеет право представить Страховщику любые другие дополнительные документы, не предусмотренные настоящими Правилами, а Страховщик обязан рассмотреть данные документы.

22.10. Осмотр поврежденного имущества может быть согласован Сторонами путем:

- подписания соглашения по форме САО «Медэкспресс»;
- предложения заказным письмом двух вариантов (Страхователя или САО «Медэкспресс»);
- иным способом, подтверждающим факт согласования.

Если поврежденное имущество предоставляется по месту нахождения САО «Медэкспресс» или его эксперта, должны быть сделаны исключения для имущества, перемещение которого затруднительно (осмотр такого имущества должен быть проведен по месту его нахождения).

Если имущество не предоставлено для осмотра (освидетельствования), то согласовывается вторая дата и место осмотра с приостановлением срока выплаты.

При втором непредоставлении имущества для осмотра (освидетельствования) САО «Медэкспресс» возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы.

## 23. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

23.1. Размер страхового возмещения не может превышать размер убытков, понесенных Страхователем в результате наступления страхового случая. Для отдельных единиц застрахованного имущества, по которым договором страхования установлена страховая сумма, страховое возмещение ограничивается величиной данной страховой суммы.

Выплата страхового возмещения Страхователю производится путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя в соответствии с Правилами осуществления расчетов, установленными в РФ на день выплаты страхового возмещения.

23.2. 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*).

23.2.1. В рамках настоящих Правил под *восстановительными расходами* понимаются:

- расходы на покупку запасных частей и материалов, необходимых для выполнения ремонта;
- расходы по доставке запасных частей и материалов к месту ремонта;
- расходы на оплату работ по проведению ремонта.

При этом расходы на покупку заменяемых в процессе ремонта частей, узлов, агрегатов и деталей должны быть уменьшены на величину износа поврежденного имущества на момент наступления страхового случая.

23.2.2. При расчете суммы расходов на восстановление или ремонт поврежденного имущества (восстановительных расходов) применяются следующие правила:



- для восстановления (ремонта) поврежденного имущества должны применяться материалы и запасные части, аналогичные использованным в поврежденном имуществе по виду и качеству, или иные материалы и запасные части, аналогичные им по цене;
- расходы на материалы, использованные для проведения ремонта зданий или сооружений, возмещаются за вычетом стоимости материалов, оставшихся после разборки поврежденного конструктивного элемента здания (сооружения), пригодных для дальнейшего использования (годных остатков);
- расходы на оплату работ по проведению ремонта возмещаются по средним расценкам на аналогичные работы, действующим в месте проведения ремонта на момент страхового случая, при выполнении ремонтно-восстановительных работ силами сторонней организацией, привлеченной на основании договора подряда, возмещению подлежат издержки подрядчика, включая его накладные расходы и вознаграждение (сметную прибыль);
- в случае проведения ремонта силами Страхователя (хозяйственным методом) размер возмещения определяется по себестоимости ремонта и возмещению подлежат фактически понесенные прямые затраты, в данном случае накладные расходы и вознаграждение подрядчика (сметная прибыль) не подлежат возмещению;
- если поврежденное имущество не планируется восстанавливать, то возмещение производится на основании независимой оценки поврежденной или утраченной его части, в т.ч. с применением укрупненных показателей восстановительной стоимости;
- в расчет возмещения включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая. Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки (конструкции) застрахованного имущества, производством плановых ремонтов, не возмещаются;
- расходы на предварительный ремонт поврежденного имущества возмещаются только в случае, если предварительный ремонт является частью окончательного ремонта, и если в связи с предварительным ремонтом не будут превышены общие расходы на ремонт, если бы предварительный ремонт не производился;
- если для ремонта поврежденных в результате страхового случая конструктивных элементов здания или сооружения 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 ремонт;
- если для сохранения отдельных конструктивных элементов здания или сооружения 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 ремонт;
- дополнительные расходы, связанные с оплатой сверхурочных работ, экспресс-доставкой материалов, запасных частей или машин, перевозку воздушным транспортом, не возмещаются.

**23.3.** В случае **полной гибели** застрахованного имущества страховое возмещение исчисляется в размере действительной стоимости имущества, рассчитанной на момент наступления страхового случая, за минусом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению (годных остатков). Страхователь не вправе отказываться от таких остатков.

**23.3.1.** Под **полной гибелью** в настоящих Правилах 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 момент наступления страхового случая.

**23.4.** Стоимость спасенного имущества (годных остатков) определяется на основе продажной цены таких остатков в данной местности.

По согласованию сторон САО «Медэкспресс» вправе оказать содействие Страхователю по реализации годных остатков.

**23.5.** Уровень износа исчисляется на основании экспертной оценки. Если страховые суммы устанавливались в соответствии с остаточной балансовой стоимостью, то уровень износа имущественной единицы принимается равным накопленному уровню амортизации по данным бухгалтерского учета.

**23.6.** Если размер ущерба определен в иностранной валюте, то выплата страхового возмещения производится по официальному курсу данной валюты, установленному ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, если иное не предусмотрено договором страхования.

Лимиты (сублимиты) и франшизы, установленные в рублевом эквиваленте суммы, выраженной в иностранной валюте, для целей определения размера выплаты также исчисляются исходя из официального курса данной валюты, установленного ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, если иное не предусмотрено договором страхования.

**23.7.** Страховая выплата производится за вычетом неуплаченной части страховой премии в тех случаях, когда это предусмотрено законом или договором страхования.



**23.8.** Если Страхователю возместили убытки третьи лица, то САО «Медэкспресс» оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям договора страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить САО «Медэкспресс» о получении таких сумм.

**23.9.** Страхователь обязан незамедлительно сообщить САО «Медэкспресс» о найденном имуществе, которое было утрачено в результате страхового случая.

В случае возвращения вновь найденного имущества Страхователь обязан вернуть САО «Медэкспресс» соответствующую часть выплаченного страхового возмещения.

**23.10.** Расходы, последовавшие в связи с выполнением обязанности по спасанию объекта, если они соразмерны спасаемому объекту, возмещаются САО «Медэкспресс», даже если данные расходы не дали эффективных положительных результатов (п. 14.1 настоящих Правил).

Указанные расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что общая сумма возмещения может превысить страховую сумму.

**23.11.** Расходы на расчистку и слом (пп. 14.2.(а) настоящих Правил) и расходы на перемещение и защиту (пп. 14.2.(б) настоящих Правил) возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

**23.12.** Все застрахованные расходы, указанные в п. 14.2 настоящих Правил, возмещаются по факту совершения данных расходов. Общая выплата страхового возмещения, включая указанные в п. 14.2. расходы, не может превысить общую страховую сумму по договору страхования.

**23.13.** САО «Медэкспресс» освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки (в соответствии с пп. 22.1.(г) настоящих Правил).

## **24. ПРОВЕДЕНИЕ ЭКСПЕРТИЗЫ**

**24.1.** Любая из Сторон вправе привлечь независимую экспертную организацию для определения причин возникновения ущерба или оценки размера убытков, понесенных Страхователем.

**24.2.** Сторона договора страхования, привлекающая независимую экспертную организацию, несет расходы на оплату её услуг.

**24.3.** Если по требованию САО «Медэкспресс» Страхователь привлек для проведения экспертизы независимую экспертную организацию, то расходы по оплате её услуг включаются в сумму страхового возмещения.

В случае, если для решения спора Сторонами привлекается третейский судья, расходы на оплату услуг такого третейского судьи должны быть равным образом поделены между Сторонами.

## **25. ЛИМИТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ И ФРАНШИЗЫ**

**25.1.** САО «Медэкспресс» выплачивает страховое возмещение по каждому страховому случаю следующим образом:

- а) в пределах указанных в договоре страхования страховых сумм;
- б) в пределах лимитов возмещения, предусмотренных настоящими Правилами или установленных в договоре страхования;

в зависимости от того, какая из этих сумм меньше.

**25.2.** Если в договоре страхования установлен агрегатный лимит возмещения, то совокупное страховое возмещение по всем страховым случаям, происшедшим в течение срока страхования, не может превосходить указанный агрегатный лимит возмещения.

**25.3.** В договоре страхования может быть предусмотрена безусловная франшиза, величина не компенсируемого САО «Медэкспресс» убытка, при этом размер страхового возмещения уменьшается на сумму безусловной франшизы.

Безусловная франшиза устанавливается по соглашению между Страхователем и САО «Медэкспресс», указывается в договоре страхования и действует по каждому страховому случаю.

Если имело место несколько страховых случаев, сумма безусловной франшизы вычитается при расчете страхового возмещения в каждом случае, если договором страхования не установлено иное.

## **26. СТРАХОВАНИЕ НА СУММУ, ПРЕВЫШАЮЩУЮ СТРАХОВУЮ СТОИМОСТЬ**

**26.1.** В случае если страховая сумма превышает страховую стоимость на момент заключения договора страхования, договор страхования считается ничтожным в части превышения страховой суммы над страховой стоимостью.

Излишне уплаченная часть страховой премии при этом возврату не подлежит.



**26.2.** Если в соответствии с договором страхования страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, указанных в п. 26.1 настоящих Правил, она внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

**26.3.** Если обстоятельства, указанные в п. 26.1 настоящих Правил, явились следствием обмана со стороны Страхователя, то САО «Медэкспресс» вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных САО «Медэкспресс» убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

## **27. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ**

**27.1.** Страхователь обязан письменно информировать САО «Медэкспресс» обо всех договорах страхования, заключенных в отношении застрахованного имущества с другими страховыми компаниями. При этом Страхователь обязан указать наименование других страховых компаний, застрахованное в них имущество, страховые риски и размеры страховых сумм.

**27.2.** Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам на сумму, превышающую в общей сложности его страховую стоимость (имело место двойное страхование), САО «Медэкспресс» выплачивает страховое возмещение за ущерб в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному САО «Медэкспресс» договору страхования к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования данного имущества.

**27.3.** Если двойное страхование явилось следствием умысла со стороны Страхователя, САО «Медэкспресс» вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных САО «Медэкспресс» этим убытков.

## **28. НЕПОЛНОЕ СТРАХОВАНИЕ**

**28.1.** Если окажется, что страховая сумма застрахованного объекта меньше его страховой стоимости на дату наступления страхового случая, то САО «Медэкспресс» возмещает Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости на дату наступления страхового случая, если Сторонами не согласовано иное.

**28.2.** Если это прямо указано в договоре страхования, отдельное имущество и (или) расходы могут быть застрахованы на условии «по первому риску». В таком случае в отношении застрахованного имущества (расходов) при определении суммы страхового возмещения не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости на момент страхового случая.

## **29. ПЕРЕДАЧА ДРУГОМУ ЛИЦУ ПРАВ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ**

**29.1.** Ни одна из Сторон не вправе передавать свои права и обязанности по договору страхования третьей стороне без письменного согласия другой Стороны, кроме прав и обязанностей по договорам перестрахования.

**29.2.** Сторона, передавшая права и обязанности по договору страхования третьей стороне без письменного согласия другой Стороны, несет ответственность в размере денежного исполнения переданного права и/или обязанности, в соответствии с ч. 3. ст. 388 ГК РФ.

## **30. СУБРОГАЦИЯ**

**30.1.** К САО «Медэкспресс» выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

**30.2.** Перешедшее к САО «Медэкспресс» право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем и лицом, ответственным за убытки.

**30.3.** Страхователь обязан передать САО «Медэкспресс» все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления САО «Медэкспресс» перешедшего к нему права требования.

**30.4.** Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные САО «Медэкспресс», или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, то САО «Медэкспресс» освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.



### 31. УВЕДОМЛЕНИЕ

31.1. Все уведомления, которые Страхователь должен сделать в соответствии с настоящими Правилами и другими условиями договора страхования, должны быть подтверждены в письменном виде, если эти уведомления были сделаны в устной форме, по телефону или другими способами, не позволяющими в дальнейшем подтвердить факт уведомления письменными доказательствами (квитанцией, распиской и т.п.).  
Под датой уведомления понимается дата, на которую было получено уведомление.

31.2. Соглашения, относящиеся к содержанию договора страхования, действительны только в том случае, если они исполнены в письменном виде и подписаны уполномоченными представителями обеих сторон.

### 32. ИЗМЕНЕНИЕ АДРЕСА ИЛИ НАИМЕНОВАНИЯ КОМПАНИИ

32.1. Страхователь обязан проинформировать САО «Медэкспресс» об изменении своего адреса, наименования, банковских и иных реквизитов в течение 15 дней с даты их изменения.

32.2. Если Страхователь не проинформировал САО «Медэкспресс» об изменении адреса или наименования компании, то считаются действительными все заявления и уведомления САО «Медэкспресс», направленные по последнему известному САО «Медэкспресс» адресу Страхователя и осуществление Страховщиком выплаты страхового возмещения на последний известный САО «Медэкспресс» счет Страхователя будет считаться надлежащим исполнением им своего обязательства по договору страхования.

### 33. СОСТРАХОВАНИЕ

33.1. Состраховщик, который определен как Страховщик-Координатор в договоре сострахования, уполномочен получать уведомления и заявления от Страхователя, адресованные ко всем состраховщикам.

33.2. Все состраховщики должны быть информированы в равной степени, что и Страховщик-Координатор. Все решения, вносящие изменения в условия договора страхования, должны быть одобрены состраховщиками перед применением.

### 34. ЮРИСДИКЦИЯ НА СЛУЧАЙ ВОЗНИКНОВЕНИЯ СПОРОВ

34.1. Правом, применимым к настоящему заключенному на условиях настоящих Правил договору страхования, является право Российской Федерации.

34.2. Если иное не предусмотрено договором страхования, все споры, разногласия или требования, возникающие из заключенного на условиях настоящих Правил договора страхования или в связи с ним, в том числе касающиеся его исполнения, нарушения, прекращения или недействительности, подлежат разрешению:

- если Страхователь является резидентом Российской Федерации г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области.- если Страхователь не является резидентом Российской Федерации: в Международном коммерческом арбитражном суде при Торгово-промышленной палате Российской Федерации в соответствии с его Регламентом.

### 35. ФИНАНСОВЫЙ УПОЛНОМОЧЕННЫЙ

35.1 В случаях, предусмотренных законом, потребители финансовых услуг вправе заявлять требования к финансовой организации в судебном порядке только после обращения к финансовому уполномоченному.

По результатам рассмотрения обращения потребителя финансовый уполномоченный принимает решение, которое подлежит обязательному исполнению финансовой организацией в указанный в решении срок. В случае несогласия с решением финансового уполномоченного потребитель финансовых услуг вправе обратиться в суд для защиты своих прав. Финансовая организация в случае несогласия с решением финансового уполномоченного вправе оспорить его в суде.

35.2. Финансовый уполномоченный рассматривает обращения в отношении финансовой организации, включенной в перечень, если размер имущественных требований к финансовой организации не превышает 500 000 рублей.

35.3. До направления обращения финансовому уполномоченному Заявителю необходимо обратиться с заявлением в финансовую организацию, к которой вы имеете претензии.

35.4. Заявление может быть направлено в электронной или письменной форме. Финансовая организация обязана рассмотреть заявление и направить мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования в следующие сроки: в течение **15 рабочих дней** со дня получения заявления, направленного в электронном виде по стандартной форме, утвержденной Советом службы финансового уполномоченного, если со дня нарушения ваших прав прошло не более 180 дней; не позднее **30 дней** со дня



Получения заявления в иных случаях. Финансовая организация обязана направить ответ на заявление по адресу электронной почты, а при его отсутствии по почтовому адресу.

35.5. Если в установленные сроки финансовая организация не направила ответ на заявление или ответ получен, но он не устраивает, Заявитель вправе направить обращение финансовому уполномоченному.

35.6. Обращение финансовому уполномоченному может быть направлено одним из следующих способов: в электронной форме через личный кабинет на сайте финансового уполномоченного, в письменной форме на бумажном носителе в адрес финансового уполномоченного. Требования к содержанию обращения установлены в ст. 17 Федерального закона «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее — Закон). К обращению должны быть приложены копии заявления в финансовую организацию и ее ответа (при наличии), а также имеющиеся копии договора с финансовой организацией и иных документов по существу вашего требования.

35.7. Если обращение не соответствует требованиям к его оформлению, установленным законом, или направлено с нарушением порядка направления, работники службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного обязаны разъяснить порядок направления обращения. В случае необходимости Заявитель может обратиться в службу обеспечения деятельности финансового уполномоченного, где окажут содействие в оформлении обращения.

35.8. В течение 3-х рабочих дней со дня поступления обращения финансовому уполномоченному Заявителю будет направлено уведомление о принятии обращения к рассмотрению либо об отказе в принятии обращения к рассмотрению.

35.9. В случае принятия обращения к рассмотрению финансовый уполномоченный обязан рассмотреть и принять по нему решение в следующие сроки: **15 рабочих дней** со дня, следующего за днем передачи ему обращения, если Заявитель является потребителем финансовых услуг, т.е. физическим лицом, являющимся стороной договора (либо лицом, в пользу которого заключен договор), которому оказывается финансовая услуга в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, или **30 рабочих дней** со дня, следующего за днем передачи ему обращения, если обращение поступило от лица, которому уступлено право требования потребителя финансовых услуг к финансовой организации. Если по предмету спора нужно произвести независимую экспертизу, рассмотрение приостанавливается на время экспертизы, но не более чем на **10 рабочих дней**.

35.10. В случае принятия решения об **очном рассмотрении** обращения финансовый уполномоченный уведомляет об этом потребителя и финансовую организацию и рассмотрение приостанавливается до получения обеими сторонами такого уведомления. Неявка на очное рассмотрение какой-либо стороны в случае наличия подтверждения факта получения ею уведомления не препятствует рассмотрению обращения по существу.

35.11. По результатам рассмотрения обращения финансовый уполномоченный принимает решение о его полном или частичном удовлетворении или об отказе в его удовлетворении. Решение финансового уполномоченного в течение **одного рабочего дня** со дня его принятия будет направлено заявителю одним из следующих способов в форме электронного документа, подписанного финансовым уполномоченным усиленной квалифицированной электронной подписью на бумажном носителе (может быть вручено нарочно или направлено на почтовый адрес, указанный в обращении).

35.12. Решение финансового уполномоченного вступает в силу по истечении 10 рабочих дней после даты его подписания.

35.13. Решение финансового уполномоченного подлежит исполнению финансовой организацией не позднее срока, указанного в данном решении. В случае неисполнения финансовой организацией вступившего в силу решения финансового уполномоченного в установленный срок, финансовый уполномоченный на основании заявления выдает удостоверение. Заявитель вправе обратиться с заявлением о выдаче такого удостоверения в течение 3 месяцев с даты, когда должно было быть исполнено решение. Удостоверение является исполнительным документом, на основании которого судебный пристав-исполнитель приводит решение финансового уполномоченного в исполнение в принудительном порядке.

35.14. После рассмотрения финансовым уполномоченным обращения Заявитель вправе обратиться в суд, если: не согласен с вступившим в силу решением финансового уполномоченного; финансовый уполномоченный отказался рассматривать обращение или не принял решение в установленный законом срок.

35.15. В случае несогласия с вступившим в силу решением финансового уполномоченного вы вправе в течение **30 дней после дня вступления в силу** указанного решения обратиться в суд и заявить требования к финансовой организации по предмету, содержащемуся в обращении, в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации. Копия обращения в суд должна быть направлена финансовому уполномоченному.



## 36. СОБЛЮДЕНИЕ БАЗОВЫХ СТАНДАРТОВ ОКАЗАНИЯ СТРАХОВЫХ УСЛУГ И СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

Страховщик обязан соблюдать Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на страховом рынке и Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц, получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации

С текстом Базовых стандартов можно ознакомиться на сайте страховщика по адресу: [https://www.medexpress.ru/raskrytie-informatsii/nadzornye-organy/bazovye\\_standarty/](https://www.medexpress.ru/raskrytie-informatsii/nadzornye-organy/bazovye_standarty/) и на сайте саморегулируемой организации <http://florent.ins-union.ru/rus/about/standarts>