

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом СПАО «Ингосстрах»
от « 06 » мая 2019 г. № 185

И. О. Генерального директора
СПАО «Ингосстрах»

п/п **А.В. Подгорнова**

М.П.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА СУБЪЕКТОВ МАЛОГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

г. Москва, 2019

Оглавление

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объект страхования
4. Страховые риски. Страховые случаи
5. Страховая сумма
6. Страховой тариф. Страховая премия
7. Договор страхования
8. Исполнение договора страхования
9. Порядок изменения и прекращения договора страхования
10. Права и обязанности сторон
11. Порядок определения размера ущерба, расчета и выплаты страхового возмещения
12. Порядок информирования сторон по договору страхования
13. Заключительные положения

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 В соответствии с действующим законодательством и на основании настоящих Правил страхования имущества субъектов малого предпринимательства (далее – Правила), применяющих в соответствии с действующим законодательством упрощенную систему налогообложения, страховщик - Страхование публичное акционерное общество «Ингосстрах» (СПАО «Ингосстрах» - далее по тексту - Ингосстрах) заключает договоры страхования имущества субъектов малого предпринимательства.

Договор страхования, заключенный в отсутствие у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, считается недействительным.

1.2 Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по соглашению сторон в соответствии с действующим законодательством.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1 Страховщиком по договору страхования является СПАО «Ингосстрах», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившее лицензию на осуществление страховой деятельности в установленном Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» порядке и зарегистрированное в г. Москве. Договоры страхования от имени Ингосстраха могут заключать его филиалы и иные обособленные подразделения, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица) на основании соответствующих договоров или доверенностей.

Ингосстрах осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), определяет размер убытков (ущерба, вреда), производит страховые выплаты, осуществляет иные действия, связанные с исполнением обязательств по договору страхования.

Сайт страховщика - официальный сайт СПАО «Ингосстрах» в информационно-коммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.ingos.ru.

2.2 **Страхователь** – российское или иностранное юридическое или физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, заключившее со Страховщиком на основании настоящих Правил договор страхования имущества, принадлежащего субъекту малого предпринимательства, применяющего упрощенную систему налогообложения.

2.3. **Выгодоприобретатель** – российское или иностранное юридическое или физическое лицо, в пользу которого застраховано имущество.

Имущество может быть застраховано Страховщиком по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). При заключении договора Страхователю выдается Полис на предъявителя (при этом сам Полис должен содержать отметку «страхование за счет кого следует» или «на предъявителя»), в котором указывается идентифицирующий признак, позволяющий однозначно установить такое лицо. При предъявлении требования о страховой выплате

Выгодоприобретатель обязан представить Ингосстраху договор страхования, а также документы, подтверждающие наличие у него основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1 **Объект страхования** – имущественные интересы Страхователя/Выгодоприобретателя, связанные с риском гибели (утраты), или повреждения имущества, указанного в договоре страхования (предмет страхования).

3.2 Указанное в договоре страхования имущество должно принадлежать Страхователю/Выгодоприобретателю на законных основаниях. Здания, строения, иные постройки должны быть сооружены на законных основаниях с соблюдением норм и требований действующего законодательства и признанными в установленном порядке пригодными для производственной, торговой, иной коммерческой деятельности.

3.3 По настоящим Правилам страхования могут быть застрахованы имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением движимым и недвижимым имуществом, в которое включаются:

3.3.1. **здания, строения**, возведенные на земельных участках в соответствии с действующими строительными нормами и правилами, с учетом сейсмологических условий местности постройки и зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке как объекты завершенного строительства. Под зданием, строением понимается конструкция, в комплексе состоящая из: фундамента, капитальных стен, несущих и ненесущих конструкций, межэтажных перекрытий, технических шахт, арок, лестничных маршей и пролетов, балюстрад, конструкции кровли, иных силовых и конструктивных элементов;

3.3.2. **помещения**, признанные в установленном порядке пригодными для использования по назначению. Под помещением понимается часть здания, а именно: приходящиеся на эту часть элементы конструкции здания - стены, пол, потолки, лестницы, дверные и оконные проёмы, внутренние перегородки, антресоли, балконы, лоджии;

3.3.3. **внутренняя отделка** зданий, строений и помещений, а именно: 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, двери, в том числе дверные замки и ручки, наличники, элементы художественного оформления пола, стен, потолков;

3.3.4. **инженерные системы и механизмы** зданий, строений, помещений, предназначенные для обеспечения процесса эксплуатации здания. Под инженерными системами и механизмами 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;

3.3.5. **сооружения** – инженерные конструкции разного назначения, перечень которых согласовывается в договоре страхования отдельно;

3.3.6. **остекление** зданий, строений и помещений – оконные рамы, стекла в оконных рамах, остекление балконов и лоджий, витражи, витрины, стеклянные двери, перегородки;

3.3.7. **оборудование** производственное, торговое, офисное;

3.3.8. **мебель** производственная, офисная, бытовая, кухонная – не относящиеся к элементам внутренней отделки зданий, строений и помещений объекты движимого имущества;

3.3.9. **технические изделия:** теле-, радио-, аудио- и видеотехника, фото- и киноаппаратура, электроприборы, музыкальные инструменты, электронно-вычислительная техника и ее отдельные элементы, оргтехника и принадлежности к ним;

3.3.10. **товарные запасы;**

3.3.11. **сырье и материалы;**

3.3.12. **готовая продукция и полуфабрикаты;**

3.3.13. **иное имущество**, указанное в договоре страхования.

3.4 Страхование не распространяется на имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением следующим имуществом:

3.4.1 наличные деньги;

3.4.2 акции, облигации и другие ценные бумаги;

3.4.3 картины, рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

3.4.4 модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

3.4.5 драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;

3.4.6 технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;

3.4.7 монеты, денежные знаки и боны, вышедшие из употребления и являющиеся предметом коллекционирования;

3.4.8 установленные снаружи зданий и сооружений антенны спутникового, радио и телевидения, мачты, световые и рекламные установки, плакатные щиты, защитные козырьки, навесы, открытые электропровода и кабели;

3.4.9 не оконченные строительством или освобожденные для производства капитального ремонта здания, строения, сооружения и помещения;

3.4.10 имущество, не указанное в пункте 3.3 настоящих правил, и подлежащее страхованию на иных условиях страхования: транспортные средства, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины;

3.4.11 имущество, находящееся на территории или в зданиях, строениях, помещениях, указанных в договоре страхования, но не принадлежащее Страхователю на законных основаниях;

3.4.12 здания, строения и помещения, находящиеся в аварийном состоянии или нуждающиеся в проведении капитального ремонта, а также не используемые по назначению;

3.4.13 ветхое имущество;

3.4.14 комнатные и уличные растения, домашние животные и птицы;

3.4.15 сельскохозяйственные культуры и посевы;

3.4.16 ядовитые, взрывчатые, едкие материалы и вещества;

3.4.17 личное имущество страхователя (выгодоприобретателя), не относящееся к его производственно-коммерческой деятельности;

3.4.18 личное имущество работников страхователя (выгодоприобретателя).

3.5 Имущество, указанное в пунктах 3.4.1 – 3.4.18 может быть застраховано по отдельной договоренности между страховщиком и страхователем за дополнительную

плату.

3.6 В соответствии с настоящими Правилами могут быть застрахованы имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением самоходными машинами, за исключением машин, относящихся к категории транспортных средств в соответствии с действующим законодательством.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1 *Страховой риск* – предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления, на случай наступления которого заключается договор страхования. Имущественный интерес может быть застрахован от совокупности страховых рисков, указанных в настоящем Разделе Правил, или их комбинации.

4.2 Имущество может быть застраховано от следующих рисков:

4.2.1. риск утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие пожара, удара молнии, а также взрыва газа, употребляемого в бытовых целях;

4.2.2. риск утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие падения на застрахованное имущество пилотируемых летающих объектов или их обломков;

4.2.3. риск утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие стихийных бедствий, а именно землетрясения, извержения вулкана или действия подземного огня, оползня, горного обвала, бури, вихря, урагана, порыва ветра свыше 15 м/с, наводнения, града, ливня, цунами и пр.;

4.2.4. риск утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;

4.2.5. риск повреждения застрахованного имущества продуктами горения в результате пожара, а также вследствие принятых мер пожаротушения (водой, пеной, порошком, повреждение конденсатом);

4.2.6. риск повреждения застрахованного имущества водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения;

4.2.7. риск утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие кражи с незаконным проникновением или грабежа; боя оконных стекол, зеркал и витрин; умышленных, а также и неосторожных действий третьих лиц;

4.2.8. риск утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие террористических актов;

4.2.9. риск утраты (гибели) или повреждения имущества вследствие любых других причин, за исключением случаев, указанных в п. 4.4 настоящих Правил.

4.3 *Страховой случай* – совершившееся событие, из числа указанных в п. 4.2 настоящих Правил, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого у Страховщика возникает обязанность по осуществлению страховой выплаты.

4.4 Не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

4.4.1. использования застрахованного объекта для целей иных, чем те, для которых он предназначен;

4.4.2. проведения работ по изготовлению взрывчатых веществ и устройств и проведения химических и физических опытов;

4.4.3. естественного износа имущества, его внутренних свойств и естественных процессов коррозии, гниения, брожения, возникновения плесени, самовозгорания, замерзания и т.п.;

4.4.4. поломок по причине, не предусмотренной п. 4.2. настоящих Правил, и ухудшения потребительских свойств имущества во время его эксплуатации;

4.4.6. повреждения, разрушения, обвала элементов и основных конструкций, включая фундамент, застрахованного здания или сооружения, вследствие естественного износа и (или) производственных (строительных) дефектов, ошибок в проектировании, а также при проведении ремонта, дополнительных строительных, отделочных или взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, проведения земляных работ, появления трещин и других повреждений помещения в результате усадки дома;

4.4.7. таяния снега, половодья, выхода подпочвенных (грунтовых) вод, просадки грунта;

4.4.8. провала крыши здания, строения в результате скопления снега, возникновения протечек в результате обычных атмосферных явлений через кровлю, перекрытия, балконы, террасы, окна, двери;

4.4.9. кражи или грабежа, совершенных в рабочие дни и часы, а также во внерабочие дни и часы, работником, представителем Страхователя/Выгодоприобретателя, если он проник в помещение без взлома или использования поддельных ключей;

4.4.10. воздействия электрического тока в результате короткого замыкания, перенапряжения электрической сети и других аварийных режимов работы в отсутствие прямого попадания молнии на застрахованное имущество.

4.5. Если это особо не оговорено в договоре страхования, Страховщик не возмещает убытки, возникшие:

4.5.1. в связи с расчисткой территории и слома строений;

4.5.2. в результате хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая;

4.5.3. в связи с перерывом в производстве и коммерческой деятельности;

4.5.4. в связи с неполучением арендной или квартирной платы;

4.5.5. в связи с упущенной выгодой, потерей дохода, ущербом деловой репутации, хотя бы они и были вызваны страховым случаем.

4.6. При наступлении страхового случая Страхователю/Выгодоприобретателю возмещаются в пределах установленной страховой суммы следующие расходы:

4.6.1. целесообразно произведенные расходы по спасению имущества после наступления страхового случая (п. 10.1); указанные в настоящем пункте расходы, произведенные по указанию страховщика, возмещаются в полном размере;

4.6.2. расходы по проведению согласованных со страховщиком экспертиз.

4.7. Договором страхования с целью восстановления утраченного либо поврежденного имущества может быть предусмотрена уплата дополнительной страховой премии за возмещение следующих расходов Страхователя/Выгодоприобретателя после наступления страхового случая:

4.7.1. по временной замене разбитых стекол в случае невозможности срочной замены утраченных стекол на аналогичные;

4.7.2. по монтажу (демонтажу) предметов, препятствующих замене утраченных стекол (жалюзи, решетки и т.п.);

4.7.3. по монтажу и аренде строительных лесов или подъемников для замены стекол на большой высоте;

4.7.4. по окраске, росписи, гравировке и иному украшению утраченных стекол;

4.7.5. по монтажу и сборке стеклянных конструкций и световых установок из стеклянных ламп.

4.7.6. по восстановлению закрашенных или поврежденных поверхностей стекол

(царапин, сколов);

4.7.7. расходы по расчистке зданий, помещений, сооружений и земельных участков от мусора и обломков;

4.7.8. расходы по сооружению временных ограждений и строительных лесов;

4.7.9. расходы по утилизации или уничтожению поврежденного имущества.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

5.1. Страховая сумма - денежная сумма, которая определена договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.. Страхование не может служить источником необоснованного обогащения Страхователя.

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора страхования в размере, не превышающем действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случая, если страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

5.3. Действительная стоимость имущества определяется по соглашению сторон одним из указанных ниже способов:

5.3.1. **по оценке:** в размере определенной профессиональным оценщиком восстановительной стоимости имущества (денежной суммы, которая должна быть уплачена в случае приобретения или производства такого же или аналогичного имущества на момент заключения договора страхования); в размере рыночной стоимости (для зданий и сооружений - без учета цены земельного участка);

5.3.2. **по документам:** на основании представленных страхователем документов, подтверждающих затраты на приобретение или производство принимаемого на страхование имущества, за вычетом износа на момент заключения договора страхования.

5.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5.5. Если при заключении договора страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю/Выгодоприобретателю только часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы, установленной на момент заключения договора страхования, к страховой стоимости.

Договором может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой суммы.

5.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, после осуществления страховой выплаты страховая сумма уменьшается на величину произведенной выплаты.

Уменьшение страховой суммы производится на день наступления страхового случая. При восстановлении пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить страховую сумму до размера, не превышающего действительную стоимость восстановленного имущества. В случае если Страхователь не воспользовался указанным правом на восстановление страховой суммы, общая сумма страховых выплат по всем страховым случаям не может превышать действительную стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора страхования.

5.7. Страховая сумма может быть установлена:

- 5.7.1. для всего имущества без выделения его отдельных категорий или групп;
- 5.7.2. отдельно для каждой категории или группы имущества;
- 5.7.3. отдельно для каждого предмета застрахованного имущества.

5.8. В случае, если в договоре страхования не указана отдельно страховая сумма внутренней отделки здания, строения или помещения, не составлена опись элементов отделки, размер страхового возмещения по восстановлению элементов отделки не может превышать 35 % от установленной договором страховой суммы для здания, строения или помещения.

5.9. Если в период действия договора страхования изменяется перечень застрахованного имущества или его действительная стоимость увеличивается, Страхователь обязан известить об этом Страховщика. На основании соответствующего заявления Страхователя стороны могут договориться об изменении договора страхования.

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

При установлении условной франшизы, Ингосстрах возмещает ущерб полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы. При установлении безусловной франшизы, размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы. Договором могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

Тип и размер франшизы фиксируются в договоре страхования. Если в договоре страхования не указан тип франшизы, франшиза считается безусловной.

6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. **Страховой тариф** - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон.

6.2 **Страховая премия** – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

6.3 Страховая премия определяется Страховщиком в соответствии с действующими на момент заключения договора страхования базовыми страховыми тарифами.

6.4 Страховая премия уплачивается единовременно или, по соглашению сторон, может вноситься в рассрочку.

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

Если иного не предусмотрено договором страхования, то при указании в договоре сумм премии в иностранной валюте расчеты по договору осуществляются в рублях по курсу Банка России, установленному для данной валюты на дату платежа.

6.5 Страховая премия уплачивается наличными деньгами или путем безналичных расчетов после получения от Страховщика счета на уплату страховой премии (взноса) или иного документа, содержащего информацию о размерах страховой премии (взноса), порядке и сроках ее уплаты.

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7.1 *Договор страхования* - соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную договором страховую премию при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая обязуется возместить Страхователю/ Выгодоприобретателю в пределах определенной договором страховой суммы причиненные вследствие этого события убытки.

7.2 Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя к заявлению на страхование Страхователь должен приложить документ, удостоверяющий право применения Страхователем упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности, выданный налоговым органом по месту постановки на налоговый учет. В том случае, если заявление оформляется в письменном виде, то оно должно содержать все необходимые сведения о заявляемых на страхование объектах, а также должно быть подписано Страхователем или иным лицом, имеющим полномочия на подписание договора страхования. Заявление о заключении договора страхования, поданное в письменной форме, является неотъемлемой частью договора страхования и после заключения договора страхования заявление хранится в Ингосстрахе. По требованию Ингосстраха для заключения договора страхования и оценки страховых рисков Страхователь обязан предоставить правоустанавливающие и удостоверяющие личность документы, документы, подтверждающие состав, стоимость и состояние передаваемых на страхование объектов (отчеты сюрвейеров (риск-инженеров), акты оценки и т.п.), наличие у лица, в пользу которого заключается договор (Страхователя или Выгодоприобретателя) интереса в сохранении передаваемого на страхование имущества; информацию о технических характеристиках объектов и техническую документацию (планы, сметы, схемы, чертежи и т.п.), отчетные и учетные документы, документы по соблюдению норм безопасности.

Если в договоре страхования имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то в договоре страхования должны быть указаны признаки, позволяющие однозначно определить редакцию документа, в котором изложены условия страхования.

Для заключения договора страхования имущества Страхователь обязан предоставить Страховщику документы, подтверждающие наличие у лица, в пользу которого заключается договор (Страхователя или Выгодоприобретателя), интереса в сохранении застрахованного имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или

Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

7.3 При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества.

7.4 Договор страхования может быть заключен в форме единого документа, подписанного обеими сторонами – Договора страхования либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его заявления страхового полиса, свидетельства, сертификата, квитанции (далее – страховой полис), подписанного Страховщиком.

Правила страхования являются неотъемлемой частью договора страхования, если в договоре страхования прямо указано на применение таких Правил страхования.

7.5. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, договор страхования может быть заключен Страхователем в виде электронного документа через официальный сайт СПАО «Ингосстрах», либо средствами прямого электронного взаимодействия со Страхователем (УКЭП-УКЭП).

Официальный Сайт СПАО «Ингосстрах» также может использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем и Страховщиком, являющимся оператором этой информационной системы, в т.ч. для направления информации о стадии и результатах рассмотрения заявления о страховой выплате, включая сведения об осуществлении страховой выплаты.

7.6. В случае оформления Договора страхования в электронной форме в порядке, предусмотренном п. 7.5., Страхователь предоставляет Ингосстраху заявление о страховании путем заполнения формы заявления на страхование через официальный Сайт СПАО «Ингосстрах» www.ingos.ru или другим способом электронного оборота, указанным в п.7.5. Информация, перечисленная в форме заявления на страхование, предоставляется Страхователем в электронном виде (в том числе, в виде электронных файлов в формате, указанном Страховщиком - pdf, jpg и т.д.) на основании электронного запроса Страховщика, изложенного, в том числе, в виде условия страхования и (или) заявления на Сайте СПАО «Ингосстрах».

7.7. Заявление о заключении договора страхования в электронной форме подписывается усиленной квалифицированной электронной подписью Страхователя или иным способом, предусмотренным действующим законодательством РФ.

7.8. В соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», а также пунктом 4 статьи 6.1. Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.11.1992, Договор страхования (Полис), составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика, признается Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя страховщика (СПАО «Ингосстрах»).

7.9. При заключении договора страхования в электронной форме факт ознакомления Страхователя с Правилами страхования и условиями договора страхования может подтверждаться в том числе специальными отметками (подтверждениями),

проставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте СПАО «Ингосстрах».

Текст Правил страхования, на основании которых заключен договор страхования в электронной форме, включается в текст такого договора страхования.

7.10 Договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных СПАО «Ингосстрах» условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии.

7.11 Договор страхования действует в отношении имущества, находящегося исключительно на указанной в нем территории.

8. ИСПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1 Договор страхования заключается на срок в один год или по соглашению сторон на иной срок.

8.2 Договор страхования (за исключением договора, заключенного в электронной форме) вступает в силу с момента уплаты страховой премии или ее первого взноса, если иное не предусмотрено договором страхования.

Страховщик информирует Страхователя о факте просрочки уплаты премии или очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений, путем направления Страхователю сообщения по почтовому адресу или адресу электронной почты, указанному в договоре страхования, или иным способом связи, о которых стороны договорились в письменном виде.

8.2.1 Если договором страхования предусмотрено его вступление в силу с иного момента, чем уплата страховой премии или первого страхового взноса, в случае неуплаты страховой премии или первого страхового взноса в течение 10 (десяти) дней с даты, установленной в договоре страхования как дата уплаты страховой премии или ее взноса, или уплаты их не в полном объеме, Ингосстрах вправе прекратить (расторгнуть) договор в одностороннем порядке, направив Страхователю письменное уведомление.

При наступлении страхового случая до даты, установленной в договоре для оплаты премии (первого взноса), Ингосстрах вправе потребовать уплаты премии или первого взноса досрочно.

Если договор страхования не вступил в силу на момент возникновения у Ингосстраха права прекратить договор страхования в установленном настоящим пунктом порядке, договор считается не вступившим в силу и не влечет каких-либо правовых последствий для его Сторон.

8.2.2. По договору страхования, вступающему в силу с даты уплаты премии (первого взноса), при неуплате премии (первого взноса) или уплаты их не в полном объеме в срок, установленный в договоре страхования как дата уплаты премии (первого взноса), договор считается не вступившим в силу и не влечет каких-либо правовых последствий для его сторон.

В случае неуплаты второго или последующих страховых взносов в течение 10 (десяти) дней с даты, установленной в договоре страхования как дата его уплаты, и в размере, установленных договором, Ингосстрах вправе прекратить (расторгнуть) договор в одностороннем порядке, направив Страхователю письменное уведомление.

При неоплате премии в срок, установленный в договоре страхования, или ее оплате не в полном размере Ингосстрах информирует Страхователя о факте просрочки уплаты премии или очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений, путем направления Страхователю сообщения по почтовому адресу или адресу электронной почты, указанному в договоре

страхования, или иным способом связи, о которых стороны договорились в письменном виде.

8.2.3 Моментом прекращения договора в предусмотренном п. п. 8.2.1 и 8.2.2 настоящей статьи порядке является:

– дата, установленная в договоре страхования для уплаты страховой премии (взноса), если уведомление о прекращении договора направлено страховщиком не позднее 45 (сорока пяти) дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам со страхователями - юридическими лицами и 60 (шестидесяти) дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам страхования со страхователями – физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность;

– дата направления уведомления, если такое уведомление о прекращении договора направлено страховщиком позднее 45 (сорока пяти) дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам со страхователями - юридическими лицами и 60 (шестидесяти) дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам страхования со страхователями – физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность.

Страховщик освобождается от обязанности осуществлять страховую выплату в отношении страховых случаев, произошедших с определенного в соответствии с условиями настоящего пункта момента прекращения договора страхования.

8.2.4. При прекращении договора страхования Ингосстрахом в одностороннем порядке по основаниям и в порядке, предусмотренным п.п. 8.2.1 и 8.2.2 настоящей статьи, уплаченная Ингосстраху страховая премия не подлежит возврату.

8.2.5 Иные последствия неуплаты страхователем страховой премии (страхового взноса) или их уплаты не в полном размере могут быть установлены договором страхования.

9. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1 Изменение договора возможно по соглашению сторон и вступает в силу в случае, если оно заключено Сторонами путем составления одного документа, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, факсимильной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от стороны по договору. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

9.2 В период действия договора страхования Страхователь/Выгодоприобретатель обязан письменно уведомлять Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска.

Не будут являться страховым случаем и не подлежат возмещению соответствующий ущерб, произошедший после нарушения Страхователем своих обязанностей по п. 9.2, если такой ущерб находится в прямой причинно-следственной связи с указанными нарушениями.

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

Если Страхователь/ Выгодоприобретатель возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать

расторжения договора.

В случае если Страхователь не известил Страховщика об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, а также отказать в выплате страхового возмещения.

9.4 Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

9.5 Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия, указанного в договоре как день его окончания;
- исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение убытков в размере страховой суммы), если страховая сумма не восстановлена в соответствии с положениями п. 5.6 настоящих Правил;
- ликвидации Страховщика в установленном законодательством порядке;
- по соглашению сторон;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством, настоящими Правилами и договором страхования.

9.6 Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности в случае гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, Страховщик имеет право на часть страхового взноса пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

9.7 Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 9.6. настоящих Правил.

9.8 При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия (страховой взнос) не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

9.9. Если иное не предусмотрено договором страхования, Ингосстрах вправе расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке в случае, если ему станет известно о несоответствии предмета страхования требованиям, установленным в п.п. 3.2., 3.3. настоящих Правил. При этом Ингосстрах обязан направить Страхователю и Выгодоприобретателю уведомления о расторжении договора страхования. Обязательства сторон по договору страхования считаются прекращенными с момента заключения договора страхования, при этом, однако, полученная Ингосстрахом страховая премия не подлежит возврату.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1 Страховщик обязан:

- а) произвести страховую выплату при наступлении страхового случая или обосновать причину отказа;
- б) не разглашать сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и их

имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

в) возместить расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения размера убытков, подлежащих возмещению Страховщиком в соответствии с действующим законодательством, Договором страхования, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика;

г) при заключении договора страхования выдать необходимые приложения, инструкции и иные документы, предусмотренные договором страхования;

10.2 Страховщик имеет право:

а) проводить осмотры имущества, указанного в заявлении на страхование, ознакомиться с состоянием и условиями эксплуатации имущества, соответствующей документацией;

б) запрашивать у Страхователя и компетентных органов информацию, необходимую для установления факта страхового случая или размера страховой выплаты, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая, проводить экспертизу для определения обоснованности предъявленных требований и установления наличия (отсутствия) страхового случая;

в) требовать признания договора страхования недействительным, если после его заключения будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, а также для установления размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

10.3 Страхователь обязан:

а) письменно сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска: определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления; о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного имущества с другими страховыми организациями; письменно уведомлять Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, а также ответить на все письменные запросы Страховщика;

б) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, установленных договором страхования;

в) при наступлении события, обладающего признаками страхового случая:

- принять необходимые меры в целях предотвращения или уменьшения убытков;
- незамедлительно уведомить Страховщика (его представителя) о наступлении страхового случая после того, как Страхователю стало об этом известно, предоставив информацию о причинах, обстоятельствах и возможных последствиях наступившего события, следовать письменным указаниям Страховщика, если таковые будут сообщены;

Уведомление о наступлении страхового случая должно быть направлено письменно (по почте, электронной почте, курьером, по телефаксу) страховщику страхователем не позднее 3-х рабочих дней с момента, как ему стало известно о наступлении страхового случая;

г) Сохранить пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая. Страхователь имеет право изменять картину страхового случая только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности, необходимостью уменьшения размеров ущерба, или с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о наступлении страхового случая. Если Страхователь намеревается изменить картину страхового случая по вышеуказанным причинам, он

обязан по возможности наиболее полно зафиксировать картину страхового случая с помощью фотографии, видеосъемки или иным аналогичным образом;

д) предоставить Страховщику возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, обеспечить участие Страховщика в установлении причин и размера причиненных убытков;

е) подать Страховщику заявление по установленной форме о наступлении страхового случая в предусмотренный договором страхования срок;

ж) предоставить Страховщику документы, связанные с причинением убытков и необходимые для осуществления выплаты, а также обеспечить возможность получения сведений от лиц, информированных об обстоятельствах дела.

10.4 Страхователь имеет право:

а) отказаться от договора страхования в любое время, если на момент отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 9.6 Правил;

б) требовать от Страховщика исполнения его обязанностей по договору страхования в соответствии с условиями договора;

в) осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика в случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой стоимости. При этом общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования.

10.5 По требованиям Страхователей, Выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, Ингосстрах обязан разъяснять все положения, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования, а также порядок расчета страховой суммы, премии и страховой выплаты. Подписывая договор страхования, Страхователь подтверждает, что Ингосстрах до заключения договора страхования предоставил ему в доступной форме всю необходимую информацию по условиям страхования, условия страхования ему понятны, и он с ними согласен.

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

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА, РАСЧЕТА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1 Страховая выплата может быть осуществлена только после того как будет установлен факт наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования, определен размер убытков, Страхователем/Выгодоприобретателем представлены требуемые в соответствии с настоящими Правилами документы, подтверждающие наличие страхового интереса в отношении застрахованного имущества, причины и размер убытков.

Непредставление требуемых Страховщиком документов дает ему право отказать в осуществлении страховой выплаты в части убытков, не подтвержденных такими документами.

11.2 Факт наступления страхового случая и размер убытков устанавливается Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость представления которых определяется Страховщиком с учетом характера происшествия и требований законодательства.

11.3 Для получения страхового возмещения Страхователь/Выгодоприобретатель обязан направить Страховщику в письменном виде соответствующее заявление, содержащее:

- календарную дату;
- наименование страхователя/выгодоприобретателя;
- дату и время происшедшего страхового случая;
- описание страхового случая;
- расчет убытков;
- список приложенных документов;
- подпись страхователя/выгодоприобретателя.

Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховую выплату, Страховщику должен быть представлен документ, удостоверяющий личность получателя выплаты. В этом случае срок принятия решения (единый срок урегулирования требования о страховой выплате) начинается не ранее получения Страховщиком данного документа.

11.4. При обращении за страховой выплатой Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику следующие документы:

11.4.1. письменное заявление о страховой выплате с указанием номера договора страхования (страхового полиса);

11.4.2 документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая, основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества и/или иного застрахованного имущественного интереса (оригиналы или надлежащим образом оформленные копии), например, свидетельство о регистрации права собственности, нотариально заверенная доверенность, паспорт самоходной машины, договор купли-продажи с актом приемки-передачи, договор финансовой аренды;

11.4.3. перечень утраченного (погибшего) или поврежденного имущества с указанием характера его повреждения;

11.4.4. документы, составленные компетентным лицом, а при его отсутствии - Страхователем (акты, протоколы и заключения), подтверждающие факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, с указанием причин и обстоятельств его возникновения, а также лиц, виновных в наступлении события, имеющего признаки страхового случая, если они имеются. При этом, если порядок и форма составления указанных документов предусмотрены соответствующими нормативными актами, документы должны быть представлены строго в соответствии с указанными нормативными актами.

11.4.5. Документы из компетентных органов, предоставляемые для целей, указанных в п.11.4.4., предоставляются в случаях, когда фиксация и расследование обстоятельств наступившего события находится в компетенции органов внутренних дел, МЧС, прокуратуры, государственной противопожарной службы, Ростехнадзора, государственных и ведомственных комиссий, других компетентных органов.

11.4.6. документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по уменьшению убытков, возмещаемых по договору страхования;

11.4.7. документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер дополнительных расходов, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования, а также документы, подтверждающие иные расходы и убытки, если их возмещение предусмотрено условиями договора страхования.

11.4.8. Документы, подтверждающие размер причиненного ущерба (убытков).

11.5 **Факт наступления страхового случая** подтверждается одним или одновременно несколькими указанными ниже документами:

11.5.1. в случае **пожара**:

- актом о пожаре органа, уполномоченного составлять соответствующие документы;
- документом установленной формы органов внутренних дел (других соответствующих служб) о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту пожара;
- объяснительными записками работников страхователя (выгодоприобретателя);
- по особому запросу страховщика – техническим заключением пожарных экспертов;

11.5.2. в случае **взрыва газа**:

- документом установленной формы государственных органов, осуществляющих государственный надзор за условиями эксплуатации силовых агрегатов, газопроводных сетей и хранилищ, подтверждающим факт взрыва и установлением причин взрыва
или
- актом эксплуатационной организации или к ней приравненной о факте и причине взрыва;
или
- документом установленной формы органов внутренних дел (других соответствующих служб) по факту взрыва;
- объяснительными записками работников страхователя (выгодоприобретателя);

11.5.3. в случае **удара молнии и стихийных бедствий**:

- справкой метеорологической службы об экстремальных природных событиях в момент наступления страхового случая
и (или)
- данными средств массовой информации о природных катаклизмах в момент и месте наступления страхового случая;

11.5.4. в случае **залива**:

- актом специализированных служб или эксплуатационных организаций (или к ним приравненных) о факте и причинах залива;
- объяснительными записками работников страхователя (выгодоприобретателя);

11.5.5. в случае **кражи или грабежа**:

- документом установленной формы органа внутренних дел (других соответствующих служб) о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту кражи или грабежа;
- договором с охранным предприятием об охране застрахованного объекта;
- актом о принятии объекта под охрану, если договором с охранным предприятием составление такого акта предусмотрено;
- документом о срабатывании систем сигнализации, о получении сигнала на пульте охранного предприятия, о выезде группы задержания;
- внутренними документами охранного предприятия о действиях охраны во время страхового события;
- объяснительными записками работников страхователя (выгодоприобретателя);

11.5.6. в случае **умышленных действий третьих лиц** (за исключением действий, предусмотренных п. 11.5.5. настоящих Правил):

- документом установленной формы органа внутренних дел (других соответствующих служб) по факту происшествия;
- документом установленной формы органа внутренних дел (других соответствующих служб) о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту происшествия;
- объяснительными записками работников страхователя (выгодоприобретателя);

11.5.7. в случае **наезда наземных транспортных средств:**

- документом установленной формы компетентных органов внутренних дел по факту происшествия;
- объяснительными записками работников страхователя (выгодоприобретателя);

11.5.8. в случае **падения пилотируемых летающих объектов и их обломков:**

- документом установленной формы органа внутренних дел (других соответствующих служб) по факту происшествия;
- сообщениями средств массовой информации о данном факте.

11.5.9. в случае **боя оконных и дверных стекол, стеклянных дверей, стен и витражей, зеркал, витрин, световых установок из стеклянных ламп:**

- объяснительными записками работников страхователя (выгодоприобретателя);
- актом эксплуатационной организации, если происшествие связано с работой указанной организации;
- документом установленной формы органа внутренних дел (других соответствующих служб), если происшествие произошло по вине третьих лиц;

11.5.9. в случае **террористических актов:**

- актом уполномоченных государственных органов о возбуждении уголовного дела по факту терроризма.

11.6 Страховой интерес в сохранении застрахованного имущества Страхователя /Выгодоприобретателя подтверждается одним или одновременно несколькими указанными ниже документами:

11.6.1. в отношении **недвижимого имущества:**

- свидетельством о государственной регистрации права на недвижимое имущество;
- договором аренды недвижимого имущества;
- экспликацией территории страхового случая из плана БТИ, если не все здания, сооружения или помещения страхователя (выгодоприобретателя) застрахованы;
- документами о передаче имущества в хозяйственное ведение или оперативное управление;

11.6.2. в отношении **оборудования инженерного, торгового, офисного, мебели торговой и офисной, технических изделий:**

- договорами купли-продажи (поставки);
- инвентарными картами;
- договорами аренды или лизинга;
- экспликацией территории страхового случая из плана БТИ, если не все оборудование не во всех зданиях, сооружениях или помещениях страхователя (выгодоприобретателя) застраховано;
- документами о передаче имущества в хозяйственное ведение или оперативное управление;

11.6.3. в отношении **товарных запасов:**

- договорами купли-продажи (поставки);
- приходными товарными накладными;
- приходными ведомостями;

11.6.4. в отношении **сырья и материалов, готовой продукции и полуфабрикатов:**

- договорами купли-продажи (поставки) сырья и материалов;
- приходными накладными на сырье и материалы;
- приходными ведомостями на сырье и материалы;
- ведомостями об остатках сырья и материалов и количестве готовой продукции и полуфабрикатов;

11.7. **Размер ущерба** страхователя (выгодоприобретателя) подтверждается одним или одновременно несколькими указанными ниже документами:

11.7.1. в отношении **недвижимого имущества**:

11.7.1.1. **в случае полной гибели**:

- документами, подтверждающими действительную стоимость имущества:
 - заключением профессионального оценщика о стоимости возведения аналогичного здания или сооружения, если страховая сумма определена по восстановительной стоимости (для зданий и сооружений - по рыночной стоимости);
 - договорами, заключенными во время проведения работ по строительству утраченного имущества, платежными документами об оплате таких работ и материалов, инвентарными паспортами (картами), заверенными выписками из книги учета доходов и расходов страхователя (выгодоприобретателя) о стоимости имущества, если страховая сумма определена по документам;
- актами экспертиз или техническими заключениями (если в результате повреждений имущество утрачено полностью и восстановлению не подлежит);

11.7.1.2. **в случае повреждений**:

при проведении ремонтных работ специализированными организациями:

- договорами на проведение ремонтно-строительных работ вместе с копиями лицензий ремонтно-строительных организаций;
 - сметами на проведение ремонтно-строительных работ;
 - актами приемки-сдачи выполненных работ;
 - платежными документами об оплате ремонтно-строительных работ и материалов;
- при проведении ремонтных работ хозяйственным способом:
- приказом (распоряжением) администрации страхователя (выгодоприобретателя) о проведении ремонтных работ хозяйственным способом;
 - сметами на ремонт, утвержденной администрацией страхователя (выгодоприобретателя);
 - платежными документами за материалы;
 - ведомостями о стоимости трудозатрат или о выплате денежного вознаграждения за проведение ремонтных работ;
 - ведомственными актами приемки-сдачи выполненных работ;

11.7.2. в отношении **оборудования инженерного, торгового, офисного, мебели торговой и офисной, технических изделий**:

11.7.2.1. **в случае полной гибели или утраты**:

- инвентарными карточками;
- актами инвентаризации, составленными в соответствии с установленными требованиями по инвентаризации имущества;
- заверенными выписками из книги учета доходов и расходов с указанием стоимости имущества;
- платежными документами за приобретение имущества;
- актами экспертиз или техническими заключениями (если в результате повреждений имущество утрачено полностью и восстановлению не подлежит);
- актами списания имущества;
- актами уничтожения остатков имущества, квитанциями о сдаче или квитанциями об оплате за сдачу имущества на утилизацию (уничтожение);

11.7.2.2. **в случае повреждений**:

- инвентарными карточками;
- заверенными выписками из книги учета доходов и расходов с указанием стоимости имущества;

- договорами на ремонт (восстановление);
- сметами на ремонт (восстановление);
- актами приемки-сдачи выполненных работ;
- платежными документами, подтверждающими оплату ремонта (восстановление) и материалов;
- актами экспертиз или техническими заключениями об оценке (если поврежденное имущество полностью не утратило потребительских качеств, но ремонту (восстановлению) не подлежит);

11.7.3. в отношении **товарных запасов:**

11.7.3.1. *в случае полной гибели или утраты:*

- договорами купли-продажи (поставки);
- приходными товарными накладными;
- платежными документами за товар;
- актами инвентаризации, составленными в соответствии с требованиями по инвентаризации имущества;
- сличительными ведомостями, составленными в соответствии с требованиями по инвентаризации имущества;
- актами экспертиз или техническими заключениями (если в результате повреждений товары утрачены полностью и восстановлению не подлежат);

11.7.3.2. *в случае повреждений:*

- договорами купли-продажи (поставки);
- приходными товарными накладными;
- платежными документами за товар;
- актами экспертиз или техническими заключениями об оценке (если поврежденные товары полностью не утратили потребительских качеств, но ремонту (восстановлению) не подлежат);

11.7.4. в отношении **сырья и материалов, готовой продукции и полуфабрикатов:**

- договорами купли-продажи (поставки) сырья и материалов;
- приходными накладными на сырье и материалы;
- оплаченными счетами за поставку сырья и материалов и платежными документами;
- приходными ведомостями на сырье и материалы;
- нарядами на производство работ;
- внутренними актами приемки готовой продукции;
- ведомостями трудозатрат на изготовление поврежденной, погибшей или утраченной продукции;
- калькуляциями себестоимости поврежденной, погибшей или утраченной готовой продукции и полуфабрикатов;
- актами экспертиз или техническими заключениями об оценке или гибели сырья и материалов, готовой продукции и полуфабрикатов.

11.8. Перечень указанных в пунктах 11.5, 11.6 и 11.7 документов может уточняться страховщиком при рассмотрении претензии страхователя (выгодоприобретателя) в зависимости от характера и обстоятельств наступления страхового случая.

По решению Ингосстраха, а также в случаях, когда это предусмотрено договором страхования, перечень документов, предоставляемых Ингосстраху при обращении за страховой выплатой, может быть сокращен.

По решению Ингосстраха документы предоставляются в оригиналах или надлежащим образом заверенных копиях на почтовый адрес Ингосстраха, заверенных

надлежащим образом, или в скан-копиях на электронный адрес или ресурс, указанный Ингосстрахом после получения извещения о наступлении страхового случая согласно п.10.3.

11.9. Если иного не предусмотрено договором страхования, страховое возмещение выплачивается с учетом износа:

11.9.1. При гибели или утрате имущества - в размере его действительной стоимости на дату страхового случая, за вычетом остаточной стоимости, но не свыше страховой суммы;

11.9.2. При повреждении имущества - в размере восстановительных расходов за вычетом остаточной стоимости имущества, но не свыше страховой суммы;

11.9.3. Остаточной стоимостью является стоимость оставшихся от погибшего или поврежденного имущества материалов, частей или деталей, в том числе и неповрежденных, определяемая по обычным ценам, применяющимся при продаже или их сдаче в металлолом или утиль.

11.10. Восстановительные расходы включают в себя:

11.10.1. Расходы на материалы и запасные части для ремонта;

11.10.2. Расходы на оплату работ по ремонту;

11.10.3. Расходы по доставке материалов к месту ремонта;

11.10.4. Расходы на демонтаж и монтаж, а также другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов до того состояния, в котором они находились непосредственно перед страховым случаем.

11.11. Восстановительные расходы не включают в себя:

11.11.1. Дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного предмета;

11.11.2. Расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением, если такие расходы были произведены без согласия Ингосстраха;

11.11.3. Другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

11.12. Если производится замена поврежденных частей или предметов, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности эксплуатации застрахованного имущества, Ингосстрах возмещает Страхователю стоимость ремонта этих частей или предметов, но не свыше стоимости замены.

11.13. Не принимаются в качестве документов, подтверждающих расходы страхователя (выгодоприобретателя), векселя, долговые расписки и обязательства, акции, облигации и иные ценные бумаги.

11.14. По отдельной договоренности между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) безусловно причитающаяся часть страхового возмещения может быть выплачена до окончания ремонтных (восстановительных) работ.

11.15. Выплата страхового возмещения производится в рублях. Пересчет выраженных в иностранной валюте или условных единицах страховых сумм, франшиз, экспертных оценок, смет и расчетов на ремонт, счетов за ремонт и за приобретенное имущество производится по курсу иностранных валют, установленному Центральным Банком России, на календарную дату наступления страхового случая.

11.16. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере

убытков каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в осуществлении страховой выплаты был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы, и суммы, в выплате которой было первоначально отказано, если иное не предусмотрено договором страхования.

Расходы на проведение экспертизы по случаям, не являющимся страховыми, относятся на счет Страхователя.

11.17. Если иной порядок не будет предусмотрен договором страхования, решение о страховой выплате или отказе в таковой должно быть принято в срок не более 15 (пятнадцати) рабочих дней от даты подачи Страхователем (Выгодоприобретателем) заявления о выплате с приложением всех необходимых документов, предусмотренных в пунктах 11.4., 11.5., 11.6, 11.7 Правил страхования. В течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения, Ингосстрах обязан осуществить страховую выплату или в течение 3 (трех) рабочих дней направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление об отсутствии оснований для страховой выплаты с обоснованием принятого решения.

При осуществлении страховой выплаты в натуральной форме срок страховой выплаты продлевается до момента предоставления имущества, аналогичного утраченному, либо окончания восстановительного ремонта поврежденного имущества, соответственно.

11.18. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь/ Выгодоприобретатель имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

11.19. Страхователь/ Выгодоприобретатель обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь/ Выгодоприобретатель имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Если Страхователь/ Выгодоприобретатель отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя/ Выгодоприобретателя, Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

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

11.21. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны возвратить Страховщику суммы, полученные в качестве страховой выплаты (или их соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое в соответствии с действующим законодательством или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

11.22. Если в момент наступления страхового случая Страхователь заключил

договоры страхования имущества с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховая выплата, осуществленная всеми страховщиками по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков осуществляет страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования, а Страховщик осуществляет страховую выплату лишь в части, падающей на его долю.

11.23. Страховщик имеет право отсрочить осуществление страховой выплаты в случае, если соответствующими государственными органами возбуждено административное или уголовное дело в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до принятия окончательного решения по делу; а также в иных случаях, предусмотренных договором страхования.

11.24. Страховщик имеет право отсрочить осуществление страховой выплаты при непредставлении лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке - до получения Страховщиком указанных сведений. При этом Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

11.25. Страховщик вправе в пределах страховой суммы заменить страховую выплату предоставлением имущества, аналогичного утраченному и (или) поврежденному.

В случае замены страховой выплаты компенсацией в натуральной форме Страхователь обязан уплатить Страховщику денежную сумму в размере установленной договором страхования франшизы.

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

11.27. Возмещение вреда посредством организации ремонта осуществляется по направлению (смете на ремонт) Страховщика, в котором указывается адрес ремонтной организации (место проведения ремонтных работ), а также согласованный сторонами срок осуществления ремонтных (восстановительных) работ.

Если иное прямо не предусмотрено договором страхования и не установлено законом, выбор ремонтной организации осуществляется Страховщиком.

Если иное не установлено законом или договором, приемку выполненных работ производит страхователь (выгодоприобретатель).

11.28. В случае финансирования приобретения аналогичного имущества взамен утраченного или поврежденного, возмещение ущерба осуществляется Страховщиком посредством перечисления суммы страховой выплаты на счет продавца.

Если иное прямо не предусмотрено договором страхования и не установлено законом, выбор продавца осуществляется Страховщиком.

11.29. В случае финансирования строительства объекта недвижимости взамен утраченного, возмещение ущерба осуществляется Страховщиком посредством

перечисления суммы страховой выплаты на счет организации-подрядчика, технического заказчика, других организаций, участвующих в процессе строительства.

Если иное прямо не предусмотрено договором страхования и не установлено законом, выбор соответствующей организации осуществляется Страховщиком.

11.30. При предъявлении страхователем (выгодоприобретателем) претензии к страховщику за несоблюдение порядка осуществления возмещения причиненного вреда в натуре, страховщик обязан рассмотреть указанное обращение в срок, не превышающий 30 дней.

11.31. После выплаты страхового возмещения или предоставления имущества, аналогичного утраченному или поврежденному, к Страховщику переходит право собственности на утраченное и (или) поврежденное имущество.

11.32. Страховщик вправе отказать Страхователю/Выгодоприобретателю в страховой выплате, если:

- Страхователь не уплатил очередной страховой взнос в установленный договором страхования срок (в дополнение к праву Страховщика расторгнуть договор в соответствии с п. 9.9 настоящих Правил);

- Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу), после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный срок, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить выплату.

Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь/Выгодоприобретатель умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки, а также в иных случаях, предусмотренных договором страхования.

11.33. Страховщик освобождается от осуществления страховой выплаты, если:

– страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя/Выгодоприобретателя, его представителей, работников, а также действий указанных лиц, находящихся в состоянии алкогольного или наркотического опьянения. Страхователь/Выгодоприобретатель, его представитель, работник признается действующим умышленно, если он осознавал опасность своих действий (бездействий), предвидел возможность наступления страхового случая и сознательно допускал наступление страхового случая либо относился к этому безразлично);

– страховой случай наступил вследствие нарушения норм безопасности, в частности: несоблюдения Страхователем/ Выгодоприобретателем, его представителем или работником правил пожарной безопасности, действующих строительных норм и правил, правил производства работ, правил эксплуатации электро- и газовых приборов, отопительного оборудования, неосуществления Страхователем/ Выгодоприобретателем контроля за установленным порядком допуска лиц к производству специальных работ, если иное не предусмотрено действующим законодательством;

– страховой случай наступил вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

– страховой случай наступил вследствие ядерного взрыва, радиации, радиоактивного заражения;

– военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, действий вооруженных формирований, народных волнений всякого рода или забастовок;

- Страхователь/Выгодоприобретатель получил возмещение убытков от лица, ответственного за их причинение;
- в иных случаях, предусмотренных договором страхования.

12. ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

12.1 При заключении договора страхования Ингосстрах должен согласовать со Страхователем способы взаимодействия, которые будут использоваться Ингосстрахом для предоставления информации Страхователю (Выгодоприобретателю).

Ингосстрах обязан обеспечить возможность взаимодействия со Страхователем (Выгодоприобретателем) способами, установленными договором страхования, а также посредством телефонной и почтовой связи, а также электронной почты.

Конкретный способ информирования указан в договоре страхования.

Если иное не согласовано между Ингосстрахом и Страхователем (Выгодоприобретателем), все письма и уведомления, направляемые Ингосстрахом в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с настоящими Правилами страхования, считаются направленными надлежащим образом при соблюдении одного из следующих условий:

- уведомление направлено почтовым отправлением по адресу, указанному в договоре страхования или в извещении о страховом случае;
- уведомление направлено в виде сообщения электронной почты по адресу электронной почты, указанному в договоре страхования или в извещении о страховом случае;
- уведомление направлено с использованием специализированного программного обеспечения, предоставленного Ингосстрахом, или размещено в Личном кабинете Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствующем разделе сайта www.ingos.ru, о чем Страхователь (Выгодоприобретатель) проинформирован с использованием специализированного программного обеспечения, предоставленного Ингосстрахом.

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

12.2. Ингосстрах по запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Ингосстрахом, предоставляет Страхователю копии договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования (правил страхования, дополнительных условий страхования и других документов в соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению (персональные данные других застрахованных лиц, данные об уплаченных премиях по коллективным договорам страхования, условия страхования других категорий застрахованных лиц и пр.).

Ингосстрах обязан предоставить Страхователю копии указанных документов по действующим договорам страхования бесплатно один раз.

12.3. По запросу Страхователя Ингосстрах один раз по одному договору страхования обязан бесплатно предоставить Страхователю заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования.

К указанному расчету по запросу Страхователя прилагаются письменные или

даются устные пояснения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и Правил страхования, на основании которых произведен расчет.

12.4. При личном обращении Страхователя (Выгодоприобретателя) Ингосстрах принимает документы на выплату по описи, реестру или акту приема-передачи (при их наличии). Опись, реестр или акт приема-передачи подписываются Ингосстрахом и Страхователем (Выгодоприобретателем) с указанием даты приема документов. Дата приема документов может быть внесена посредством использования автоматизированных систем.

12.5. При получении документов на страховую выплату от Страхователя (Выгодоприобретателя) почтовым отправлением или в форме электронного документа Ингосстрах проверяет комплектность документов (соответствие требованиям правил страхования и (или) договора страхования) и правильность их оформления.

В случае если документы на страховую выплату были направлены без сопроводительного письма, содержащего перечень представленных документов или опись, Страховщик не имеет права отказать в их приеме.

12.6. В случае выявления факта предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, недостаточных для принятия Ингосстрахом решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями Правил страхования и (или) договора страхования, Ингосстрах обязан:

- принять их, если иное не предусмотрено действующим законодательством, при этом срок принятия решения о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;
- уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в течение 15 рабочих дней.

Ингосстрах не имеет права отказать в страховой выплате по причине утраты им представленных документов на страховую выплату (какого-либо из них), если имеются доказательства получения Ингосстрахом указанных документов.

В случае если Ингосстрах утратил документы на страховую выплату, он не вправе повторно требовать их предоставления от подавшего лица.

Исключение составляют случаи обращения за страховой выплатой по договору страхования, переданному в составе страхового портфеля. Осуществляющий такие выплаты страховщик вправе запросить у подавшего заявление на страховую выплату лица повторного предоставления документов, направившихся им передавшему страховой портфель страховщику, но не переданных передавшим страховой портфель страховщиком принявшему страховой портфель страховщику.

12.7. После того, как Ингосстраху стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) последний должен быть проинформирован:

- 1) обо всех предусмотренных договором страхования и (или) Правилами страхования необходимых действиях, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов;
- 2) о предусмотренных договором страхования и (или) Правилами страхования форме и

способах осуществления страховой выплаты, и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в договоре страхования.

Информирование осуществляется в той же форме, в которой был сделан запрос Страхователя, либо в форме, указанной в запросе (устной, на бумажном носителе или электронной).

12.8. При необходимости проведения Ингосстрахом или его представителем осмотра поврежденного застрахованного имущества согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества должно быть зафиксировано Ингосстрахом посредством:

- направления в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, или Страхователя (Выгодоприобретателя) по электронной почте или заказным письмом сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов времени на выбор;
- информирования указанного лица (Страхователя, Выгодоприобретателя) иным способом, позволяющим подтвердить, что такое лицо (Страхователь, Выгодоприобретатель) были должным образом уведомлены о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.
- Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не представил Ингосстраху имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Ингосстрах согласовывает со Страхователем (Выгодоприобретателем) другую дату осмотра при его обращении к Ингосстраху. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра. В случае повторного непредставления Страхователем (Выгодоприобретателем) имущества или его остатков для осмотра в согласованную с Ингосстрахом дату, Ингосстрах возвращает без рассмотрения заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Ингосстрахом и Страхователем (Выгодоприобретателем)

При этом осмотр имущества, состояние которого не позволяет его перемещение или делает его затруднительным, проводится по месту нахождения такого имущества.

12.9. По устному или письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с требованиями действующего законодательства, Ингосстрах после принятия решения о страховой выплате предоставляет информацию о расчете суммы страховой выплаты, которая должна включать:

- 1) окончательную сумму страхового возмещения, подлежащую выплате;
- 2) порядок расчета страховой выплаты;
- 3) перечень норм права и (или) условий договора страхования и Правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет.

В случае наличия в договоре страхования и (или) Правилах страхования условия осуществления выплаты с учетом износа застрахованного имущества Ингосстрах предоставляет Страхователю (Выгодоприобретателю) по его письменному запросу письменный расчет суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества.

12.10. По письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) Ингосстрах в

срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней, обязан предоставить Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю. Указанная информация и документы предоставляются в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

12.11. В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее - решение об отказе) Ингосстрах в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия решения об отказе информирует Страхователя (Выгодоприобретателя) в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и Правил страхования, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

Ингосстрах по письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней, предоставляет Страхователю (Выгодоприобретателю) документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1 Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются в установленном договором страхования и действующим законодательством порядке.

13.2 Договор страхования регулируется и подлежит толкованию в соответствии с материальным правом Российской Федерации, если иное не установлено договором страхования. Иное применимое право, чем право Российской Федерации, может быть установлено договором страхования при соблюдении положений действующего законодательства.