

«УТВЕРЖДЕНО»  
Приказом №21 от 5 июля 2017 г.  
Генеральным директором  
ЗАО «СК «АРСЕНАЛЬ - КЫРГЫЗСТАН»  
Сейдахметовой Э.М.

---

# Правила комбинированного страхования имущества предприятий

*Лицензия: Добровольное имущественное страхование, осуществляемое  
страховой организацией*

Регистрационный номер 39, серия С №0062, от 21.07.2017 г.,  
выдана Государственной службой регулирования и надзора за финансовым  
рынком при Правительстве Кыргызской Республики

## Содержание:

1. Общие положения
  2. Объект страхования
  3. Страховой риск. Страховые случаи
  4. Ограничения и исключения
  5. Страховая сумма
  6. Франшиза
  7. Страховой тариф. Страховая премия.
  8. Действие договора страхования. Порядок заключения, исполнения и прекращения договора страхования
  9. Изменение страхового риска
  10. Права и обязанности сторон
  11. Порядок определения размера убытков и страховой выплаты
  12. Страховая выплата. Основания отказа в страховой выплате
  13. Порядок разрешения споров
- Дополнительные условия № 1 по страхованию товарно — материальных ценностей (товары на складе, торговом зале)
- Дополнительные условия № 2 по страхованию убытков от перерыва в производственной/коммерческой деятельности

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики и настоящими Правилами комбинированного страхования имущества предприятий (далее - «Правила») Страховщик заключает со Страхователем договоры страхования имущества предприятий (далее – «договор страхования»).

1.2. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью договора страхования (страхового полиса). При заключении договора страхования (страхового полиса) Страхователь и Страховщик могут договориться о внесении не противоречащих законодательству Кыргызской Республики изменений и дополнений в отдельные положения настоящих Правил. При этом положения договора страхования (страхового полиса) имеют преимущественную силу по отношению к положениям настоящих Правил.

1.3. Субъекты страхования:

Страховщик – Закрытое акционерное общество «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АРСЕНАЛЬ-КЫРГЫЗСТАН», осуществляющая страховую деятельность в соответствии с выданной органом страхового надзора лицензией.

Страхователи – юридические лица, зарегистрированные в порядке, предусмотренном действующим законодательством Кыргызской Республики, иностранные юридические лица, индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, а также дееспособные физические лица (резиденты и нерезиденты Кыргызской Республики), владеющие имуществом на правах собственности или пользующиеся данным имуществом на правах доверительного управления, аренды, лизинга, залога, имущественного найма, безвозмездного пользования (ссуды), других законных основаниях, заключившие со Страховщиком договор страхования (страховой полис).

Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, назначенное Страхователем для получения страхового возмещения по договору страхования (страховому полису). Выгодоприобретателем может быть лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.4. Договор страхования (страховой полис) заключается с юридическими лицами, с лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью (индивидуальными предпринимателями), а также с физическими лицами, не зарегистрированными в качестве индивидуального предпринимателя, но имеющими в собственности объекты недвижимости и/или движимое имущество, предназначенные для производственной и/или коммерческой деятельности.

Договор страхования (страховой полис) может быть заключен в пользу Страхователя, либо в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателя). Лицо, в пользу которого заключен договор страхования (страховой полис), должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.5. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования (страховом полисе), другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования (страховому полису) или предъявил Страховщику требование о страховой выплате.

1.6. По договору страхования (страховому полису) Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.7. В рамках настоящих Правил Страховщик осуществляет добровольное страхование, относящееся согласно принятой в законодательстве классификации к следующим видам страхования:

1.7.1. страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования (при страховании имущества);

1.7.2. страхование финансовых рисков (при страховании непредвиденных расходов от перерыва в производственной/коммерческой деятельности).

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты/гибели или повреждения застрахованного имущества, указанного в договоре страхования (страховом полисе), а также с риском возникновения непредвиденных расходов Страхователя от перерыва в производственной/коммерческой деятельности.

2.2. По договору страхования (страховому полису), заключенному на основании настоящих Правил, может быть застраховано следующее имущество:

2.2.1. здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного пользования и т.п.);

2.2.2. сооружения и хозяйственные постройки (ангары, башни, мачты, мосты, эстакады, путепроводы, гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки, ограждения и т.п.);

2.2.3. отдельные помещения в здании/сооружении (офисы, цеха, лаборатории, кабинеты и т.п.);

2.2.4. объекты незавершенного строительства (под объектами незавершенного строительства понимаются: объекты, строительство которых не завершено, однако строительные и монтажные и отделочные работы всех видов и типов в нем остановлены, строительное оборудование и техника выведены, объект передан от подрядчика к заказчику по акту сдачи-приемки объекта, и объект строительства находится в законсервированном состоянии);

2.2.5. внутренняя и внешняя отделка зданий (помещений), включая остекление оконных и дверных проемов, витрины, витражи, и иные объекты, выполненные полностью или в части их отдельных элементов из стекла и/или полимерных материалов (только если страхование осуществляется вместе с имуществом, конструктивным элементом которого являются такие остекление, витрины, витражи и т.п.);

2.2.6. предметы интерьера, мебель, обстановка, электронно-вычислительная техника и офисное оборудование;

2.2.7. производственно-технологическое оборудование (технологические установки, системы, аппараты, станки, передаточные силовые машины, иные механизмы и приспособления, инвентарь, технологическая оснастка и т.п.);

2.2.8. инженерные сети и коммуникации, расположенные внутри зданий и сооружений и/или в пределах территории страхования;

2.2.9. рекламные установки, вывески, стелы, информационные стенды, световые надписи, и иные аналогичные объекты, произведенные из стекла и/или полимерных материалов, или с использованием деталей из стекла и/или полимерных материалов;

2.2.10. товарно-материальные ценности (запасы товаров, сырья, материалов, готовой продукции, продукции в незавершенном производстве);

2.2.11. иное имущество (материальные активы), принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления или полученное Страхователем (Выгодоприобретателем) по договору аренды, лизинга, залога, имущественного найма, безвозмездного пользования (ссуды) и/или прочих законных основаниях.

2.3. На условиях настоящих Правил, также может быть застраховано, если это особо указано в договоре страхования (страховом полисе) с отдельным выделением страховой суммы в отношении следующего имущества:

2.3.1. изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней, ювелирные изделия;

2.3.2. рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства;

2.3.3. предметы религиозного культа;

2.3.4. наличные деньги в сомах и иностранной валюте;

2.3.5. акции, облигации и другие ценные бумаги;

2.3.6. драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;

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

2.3.8. взрывчатые вещества;

2.3.9. средства транспорта (в местах хранения и/или эксплуатации);

2.3.10. рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

2.3.11. модели, макеты, образцы, формы, выставочные экземпляры и т. п.;

2.3.12. земельные участки, включая плодородный слой.

2.4. По договору страхования (страховому полису), заключенному на основании настоящих Правил, не подлежит страхованию и возмещению любого рода ущерб, причиненный следующему имуществу:

2.4.1. многолетним насаждениям, урожаю сельскохозяйственных культур, животным;

2.4.2. зданиям и сооружениям, освобожденным для проведения капитального ремонта, реконструкции, или выведенным из эксплуатации по иным причинам, на период более 90 дней;

2.4.3. зданиям и сооружениям, находящимся в аварийном и/или ветхом состоянии (в смысле настоящих Правил, ветхим признается здание или сооружение со степенью износа более 75%, и/или с меньшей степенью износа, но находящееся в состоянии, при котором эксплуатация здания или сооружения с условиями, предусмотренными проектом такого здания или сооружения, невозможна из-за опасности конструктивного разрушения их элементов, частей, узлов или всего здания или сооружения в целом; также ветхим считается здание или сооружение, признанное таковым компетентными на то органами или службами);

2.4.4. находящемуся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения и другие стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе уполномоченными органами, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования (страхового полиса);

2.4.5. на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации, а также, находящееся в споре или под арестом;

2.4.6. изъятому из гражданского оборота или ограниченное в обороте, в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики;

2.4.7. информация на технические носители информации компьютерных и аналогичных систем;

2.4.8. имуществу, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) не владел на праве собственности и иных законных основаниях.

2.5. Имущество считается застрахованным только в пределах той территории, которая определена в договоре страхования (страховом полисе). Если застрахованное имущество удаляется с территории (места) страхования без согласования со Страховщиком, страховая защита в отношении этого имущества прекращается с момента удаления застрахованного имущества с территории страхования. Территория (место) страхования, является существенным условием договора страхования (страхового полиса), должна быть определена в нем способом, позволяющим прямо и непосредственно определить место нахождения застрахованного имущества. В случае нарушения данного условия договор страхования (страховой полис) считается не заключённым.

2.6. Договором страхования (страховым полисом) может быть предусмотрено возмещение следующих непредвиденных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя), если это особо отмечено в договоре страхования (страховом полисе), с указанием соответствующего лимита ответственности в отношении каждой из указанных статей расходов:

2.6.1. затраты по организации дополнительной охраны и дополнительных условий сохранности застрахованного имущества, оставшегося после наступления страхового случая;

2.6.2. затраты по перемещению оставшегося после наступления страхового случая застрахованного имущества на другую территорию, если такое застрахованное имущество не может оставаться в пределах территории страхования;

2.6.3. затраты на привлечение специалистов (архитекторов, инженеров-консультантов, экспертов и т.д.), в связи с необходимостью восстановления застрахованных зданий и сооружений, поврежденных и/или уничтоженных в результате наступления страхового случая;

2.6.4. затраты по разбору обломков, останков застрахованного имущества, очистке территории, вывозу мусора после наступления страхового случая;

2.6.5. затраты по специальному уничтожению/утилизации останков застрахованного имущества после наступления страхового случая, если такая утилизация необходима в силу особых свойств имущества;

2.6.6. затраты по восстановлению записей, документации, отчетности;

2.6.7. необходимые и целесообразные дополнительные расходы по аренде помещения, аналогичного застрахованному по площади и условиям эксплуатации, в том же населенном пункте и на оговоренный в договоре страхования (страховом полисе) период, со дня события, повлекшего за собой невозможность использования застрахованного помещения и указанного в договоре страхования (страховом полисе), а именно:

а) арендная плата, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) уплатил за аренду помещения, взамен и аналогичному поврежденному; размер возмещения рассчитывается как разница между размером арендной платы по найму нового помещения и суммой арендной платы, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) уплачивал бы в соответствии с договором аренды пострадавшего помещения за период, на который Страхователь (Выгодоприобретатель) фактически покинул поврежденное помещение, но не свыше срока, в течение которого действовал бы договор аренды этого поврежденного помещения и не свыше предельного срока, определенного в договоре страхования (страховом полисе);

б) расходы по перевозке автомобильным транспортом принадлежащего Страхователю (Выгодоприобретателю) застрахованного имущества, находящегося на момент страхового случая в застрахованном помещении, в новое арендуемое помещение, а также обратно, в случае возвращения в поврежденное помещение после его восстановления;

в) другие необходимые и целесообразные фактически произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы, связанные с наймом нового помещения (оплата услуг связи, охраны и т.д.).

2.7. Особенности условий страхования товара на складе (в торговом зале) определяются на основании Дополнительных условия № 1 по страхованию товарно-материальных ценностей (товары на складе, в торговом зале).

2.8. В дополнение к страхованию имущества, по договору страхования (страховому полису) может быть застрахован риск возникновения непредвиденных расходов от перерыва в деятельности Страхователя, в соответствии с Дополнительными условиями № 2 по страхованию убытков от перерыва в производственной/коммерческой деятельности.

### 3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления, на случай наступления которого проводится страхование.

3.2. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования (страховым полисом), с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. По договору страхования (страховому полису), заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик возмещает убытки Страхователя, возникшие вследствие утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества (реальный ущерб) в результате наступления следующих страховых рисков (что особо указывается в договоре страхования (страховом полисе) - от одного или любой совокупности рисков, указанных ниже):

3.3.1. Пожар, удар молнии, взрыв газа, употребляемого в бытовых целях, взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств, оборудования работающего под давлением (далее - **риск «Пожар, удар молнии, взрыв»**).

а) При этом:

- под пожаром понимается возникновение открытого огня, распространяющегося самостоятельно вне мест специально предназначенных для его разведения и поддержания. В смысле настоящих Правил, если иное не предусмотрено договором страхования особо, под пожаром не понимается беспламенное горение (тление), беспламенное горение в твердой фазе (свечение), быстрое сгорание вещества (вспышка), если такие явления не явились следствием пожара;

- под ударом молнии понимается электрический разряд созданный между облаками или между поверхностью земли и облаками, с ярким искрением (линейная молния) или с образованием сферического светящегося тела (шаровой молнии). В смысле настоящих Правил, удар молнии имеет место быть, если электрический заряд молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала в элементах застрахованного имущества. При этом застрахованным считается как риск воздействия тепла электрического заряда молнии (включая ущерб застрахованному имуществу от подпаливания и разрушения), так и риск механических повреждений, вызванных ударной волной молнии, а также, если это особо оговорено в договоре страхования, риск электрического воздействия от удара молнии;

- под взрывом газа, употребляемого в бытовых целях, понимается процесс выделения энергии за короткий промежуток времени, связанный с мгновенным физико-химическим изменением состояния вещества (газа, находящегося в трубах, котлах, бойлерах, используемых в бытовых целях), приводящим к возникновению скачка давления или ударной волны, сопровождавшейся образованием сжатых газов или газовой смеси, способных производить работу;

- под взрывом понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме и за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению. Указанный процесс возникает в результате химической реакции (конденсированные, жидкие и газообразные взрывчатые вещества) или в результате физических причин (разрушение резервуаров со сжатым газом, паровых котлов, а также мощных электрических разрядов).

Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вовне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, покрываются страхованием и в том случае, если стенки его не имеют разрывов.

б) в смысле настоящих Правил, под взрывом не понимается процесс, происходящий за счет образования вакуума внутри резервуара (в результате физических причин и/или химических реакций), с последующим скоротечным выравниванием давления внутри такого резервуара (имплозия, или взрыв во внутрь);

в) при страховании рисков, указанных в настоящем пункте Правил, возмещению подлежит ущерб, причиненный застрахованному имуществу непосредственным воздействием вышеперечисленных событий, а также сопутствующих им явлений, таких как, задымление, окисление, повреждение/загрязнение продуктами горения, повышение температуры, повышение или понижение давления газа или воздуха;

г) при страховании рисков, указанных в настоящем пункте Правил, если это предусматривается договором страхования, подлежит возмещению ущерб, причиненный вследствие применения мер, принятых для спасения имущества, для тушения пожара или для предупреждения его распространения;

3.3.2. Повреждение водой (или иными жидкостями) в результате повреждения трубопроводов систем отопления, канализации, водоснабжения, и/или систем тушения пожара с использованием воды (или иных жидкостей) и/или иных аналогичных систем (далее — **риск «Повреждение водой»**).

а) под повреждением водой (или иными жидкостями) понимается такая утрата/гибель и/или повреждение застрахованного имущества, которая произошла вследствие внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, а также противопожарных (спринклерных и/или дренчерных) систем в результате внезапного, и не вызванного необходимостью ручного или автоматического включения таких систем тушения пожара в пределах территории (места) страхования;

б) если это особо оговорено в договоре страхования страховая защита по риску «Повреждение водой» на случай утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества, вследствие:

- внезапного проникновения в застрахованные помещения или на территорию страхования воды или иных жидкостей из соседних помещений, и/или

- повреждения имущества горячим или конденсированным паром при поломке систем, указанных в настоящем пункте Правил.

в) при страховании риска «Повреждения водой» договором страхования может быть предусмотрено возмещение следующих статей расходов (с указанием соответствующей страховой суммы в отношении каждой статей расходов):

- расходы по устранению внезапных поломок трубопроводов систем, перечисленных в настоящем пункте Правил, находящихся непосредственно в застрахованных помещениях, зданиях или сооружениях (в пределах стоимости замены поврежденного участка, как целого и неделимого элемента такого трубопровода, по каждому страховому случаю);

- расходы по устранению ущерба от внезапного и непредвиденного замерзания трубопроводов систем, указанных в настоящем пункте Правил, а также соединенных непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д.;

- расходы по размораживанию систем трубопроводов, указанных в настоящем пункте Правил;

### 3.3.3. Риск «Стихийные бедствия».

а) под стихийным бедствием понимается опасное природное явление (метеорологических, гидрологических, геологических характеров) и/или разрушительное природное и/или природно-антропогенное явление. Таковыми явлениями, в рамках настоящих Правил, являются:

буря, ураган, смерч, шторм, сильный снегопад, сильные морозы (в смысле механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами средних нормальных значений для конкретного региона, установленных Росгидрометом), сель, снежные лавины, камнепад, оползень, горный обвал, ледоход, град, просадка грунта, землетрясение, извержение вулкана, действие подземного огня вулканической природы, затопление водой в период половодья или паводков, наводнение, цунами, паводок, подтопление (воздействие почвенных вод, вызванное внезапным и непредвиденным повышением уровня грунтовых вод), обледенение;

б) помимо страхования на случай наступления событий, предусмотренных пп «а» настоящего пункта Правил, договором страхования может быть предусмотрено предоставление страховой защиты на случай наступления иных природных чрезвычайных ситуаций, классифицируемых таковыми в соответствии с государственным стандартом Кыргызской Республики.

в) ущерб от землетрясения подлежит возмещению при условии, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений (или зданий и сооружений, в которых размещено застрахованное имущество) были учтены сейсмологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

г) ущерб от бури, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере подлежит возмещению при условии, что скорость движения воздушных масс превышала 17,2 м/сек или 62 км/ч (8 баллов по шкале Бофорта).

д) ущерб от стихийных бедствий подлежит возмещению только при непосредственном воздействии стихийного бедствия на застрахованное имущество.

в) при страховании риска «Стихийные бедствия» договором страхования может быть предусмотрено возмещение ущерба (с указанием соответствующей страховой суммы в отношении застрахованного имущества):

- ущерб витринам, витражам стеклянных стен, оконным и дверным стеклам, размером более 1,5 м<sup>2</sup> каждое, а также оконным и дверным рамам и/или иным обрамлениям, в которых закреплены такие стекла, и/или

- ущерб закрепленным на наружной стороне застрахованных зданий и сооружений предметов, таких как: мачты, антенны, открытые электропровода, световые рекламные установки, плакатные щиты, защитные козырьки или навесы витрин и т.д.;

#### **3.3.4. Риск «Кража со взломом, грабеж, разбой».**

а) в смысле настоящего пункта Правил (здесь и далее по тексту), под третьими лицами понимаются лица, не являющиеся работниками Страхователя (Выгодоприобретателя), а также не работающие у него по договорам гражданско-правового характера.

б) под кражей со взломом понимаются противоправные действия третьих лиц (и/или лиц, работающих у Страхователя (Выгодоприобретателя) при условии, что такие действия производились ими в то время, когда доступ в застрахованные помещения для них был закрыт), в форме:

- проникновения на территорию (место) страхования, со взломом дверей, окон, стен, полов, потолков, кровли, с применением отмычек и/или поддельных ключей и/или иных технических средств (поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами);

- проникновения в помещение и взлома предметов, установленных в пределах территории (места) страхования и используемых в качестве хранилищ застрахованного имущества и/или их вскрытия с помощью отмычек и/или поддельных ключей и/или иных инструментов;

- изъятия предметов из закрытых помещений, куда злоумышленник(и) проник(ли) обычным путем, и в которых тайно продолжал(и) оставаться до их закрытия, а при выходе из помещения использовал(и) отмычки и/или поддельные ключи и/или иные технические средства;

- проникновения на территорию (место) страхования посредством использования подлинных ключей, похищенных ими в результате кражи со взломом в пределах территории страхования или полученных ими в результате грабежа или разбоя.

в) под грабежом и/или разбоем понимаются противоправные действия третьих лиц в виде:

- применения к Страхователю (Выгодоприобретателю) или лицам, работающим у него, угрозы и/или насилия для подавления их сопротивления изъятию злоумышленником(-ами) застрахованного имущества;

- угрозы жизни и/или здоровью Страхователю (Выгодоприобретателя) или работающим у него лиц, в результате чего Страхователь (Выгодоприобретатель) или работающие у него лица передают или допускают передачу застрахованного имущества злоумышленнику(-ам), но только в пределах тех помещений, в которых возникла угроза здоровью и/или жизни Страхователя (Выгодоприобретателя) или работающих у него лиц;

- изъятия застрахованного имущества из помещения, в период нахождения Страхователя (Выгодоприобретателя) или работающих у него лиц в беспомощном состоянии, которое не позволяет оказать сопротивление такому изъятию (при этом, такое состояние не явилось следствием умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) или работающих у него лиц.

Грабеж и/или разбой, в смысле настоящих Правил, имеет место только в случае, если застрахованное имущество изымается с территории страхования с применением угроз, насилия.

г) при страховании риска «Кража со взломом, грабеж, разбой» договором страхования может быть предусмотрено возмещение следующих статей расходов (с указанием соответствующей страховой суммы в отношении каждой статей расходов):

- расходы по устранению повреждений, причиненных крышам, потолкам, стенам, полам, окнам (исключая стекла) или защитными решеткам, помещений и/или зданий и/или сооружений, являющихся, в соответствии с договором страхования, территориями (местами) страхования;

- расходы по устранению повреждений, причиненных отдельно стоящим рекламным стендам или витринам, принадлежащим Страхователю (исключая стекла), если они расположены в непосредственной близости от места страхования;

- расходов по замене замков или ключей к помещениям, ключи от которых были утрачены вследствие кражи со взломом, грабежа, разбоя, за исключением ключей от кассовых сейфов и бронированных комнат;

#### **3.3.5. Риск «Противоправные действия третьих лиц».**

а) в смысле настоящего пункта Правил под третьими лицами понимаются лица, не являющиеся работниками Страхователя (Выгодоприобретателя), а также не работающие у него по договорам гражданско-правового характера (а также, работники Страхователя (Выгодоприобретателя) и лица работающие по договорам гражданско-правового характера, но в период, когда такие работники и лица не должны были находиться на территории страхования).

б) под противоправными действиями третьих лиц понимаются такие противоправные действия, направленные на порчу и/или повреждение и/или уничтожение застрахованного по договору страхования имущества (без цели хищения имущества), которые квалифицированы в соответствии с Уголовным Кодексом Кыргызской Республики (далее - УК КР) как:



- умышленное уничтожение или повреждение имущества, и/или
- уничтожение или повреждение имущества по неосторожности, и/или
- вандализм.

Только если это особо указано в договоре страхования, за дополнительную страховую премию, страховая защита может быть предоставлена от риска утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества, в результате:

- терроризма, и/или
- военных действий и/или военных маневров и/или иных военных мероприятий (независимо от того, была ли объявлена война или нет), гражданских войн и/или народных волнений всякого рода и/или забастовок;

### **3.3.6. Риск «Бой стекол».**

под боем стекол понимается случайное разбитие (бой) оконных стекол, витрин, витражей, зеркал и иных аналогичных изделий из стекла и/или полимерных материалов, смонтированных и установленных в конструктивных элементах зданий и сооружений, внутри помещений и/или с внешней стороны таких зданий и сооружений;

### **3.3.7. Риск «Наезд наземных транспортных средств».**

а) под наездом наземных транспортных средств понимается случайное столкновение и/или удар о застрахованное имущество средства наземного транспорта и/или самодвижущихся машин, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) и/или не находившихся под управлением их работников либо лиц, работающих у них по договорам гражданско – правового характера.

б) только если это особо указано в договоре страхования страховая защита может быть предоставлена от риска утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества, в результате:

- внезапного и непредвиденного сдвига транспортного средства, присоединенного к застрахованному имуществу, если при этом транспортное средство должно было бы оставаться неподвижным и/или
- неосторожного начала движения транспортного средства, соединенного с застрахованным имуществом, если при этом транспортное средство должно было бы оставаться неподвижным;

**3.3.8. Риск «Падение летательных аппаратов»** - утрата/гибель и/или повреждение застрахованного имущества вследствие падения пилотируемых летательных аппаратов и/или их обломков и/или грузов;

**3.3.9. Риск «Навал водных судов»** - утрата/гибель и/или повреждение застрахованного имущества вследствие навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных плавучих средств и/или плавающих инженерных сооружений;

**3.3.10. Риск «Падение предметов»** - утрата/гибель и/или повреждение застрахованного имущества вследствие внезапного и непредвиденного падения деревьев, крупных кустарников, глыб льда и снега.

3.4. Договор страхования (страховой полис) может быть заключен на случай наступления всех перечисленных в разделе 3 настоящих Правил рисков (событий) или отдельных из них.

3.5. Страховое покрытие от рисков, указанных в разделе 3 настоящих Правил, осуществляется с учетом положений и требований, указанных в разделе 4 настоящих Правил, равно как и в иных разделах настоящих Правил, а также положений и требований, указываемых в договоре страхования (страховом полисе).

## **4. ОГРАНИЧЕНИЯ И ИСКЛЮЧЕНИЯ**

4.1. Положения и требования настоящего раздела Правил ограничивают и/или исключают обязанность Страховщика произвести страховую выплату в случаях, обстоятельствах и событиях, указанных в настоящем разделе Правил.

4.2. В соответствии с настоящими Правилами по договору страхования (страховому полису) не является страховым случаем причинение застрахованному имуществу любого рода ущерба в результате:

- 4.2.1. ядерного взрыва, радиации или радиоактивного воздействия;
- 4.2.2. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
- 4.2.3. военных действий, гражданской войны, народных волнений всякого рода, массовых беспорядков, забастовок или локаутов, а также действий органов государственной власти направленных на их прекращение;
- 4.2.4. пожара внутри установок, использующих огонь и/или тепло для технологических процессов;
- 4.2.5. повреждения огнем, теплом или в результате иного термического воздействия, во время технологической обработки веществ/материалов (в т.ч. подпаливание при нахождении имущества вблизи источников поддержания огня);

- 4.2.6. взрыва (детонации), возникающего в камерах сгорания двигателей и/или аналогичных машин и агрегатов;
- 4.2.7. образования вакуума или разрежения газа в резервуаре (в т.ч. исключая ущерб самим резервуарам, расплавленным массам);
- 4.2.8. возгорания производственного оборудования, электроприборов, электронной аппаратуры и техники, без дальнейшего распространения огня на иное имущество (возникновения пожара);
- 4.2.9. проявления естественных свойств веществ/материалов: гниения, брожения, коррозии, окисления, самовозгорания и других естественных свойств (в т.ч. естественного износа);
- 4.2.10. воздействия влажности внутри помещения и/или здания (плесень, грибковые проявления, микроорганизмы и т.д.);
- 4.2.11. кражи без взлома и/или недостачи, выявленной при инвентаризации (равно как бесследного и необъяснимого исчезновения);
- 4.2.12. повреждения имущества дождевой и/или талой водой (если только это не явилось следствием события, признанного по договору страхования (страховому полису) страховым событием);
- 4.2.13. хищения имущества во время или непосредственно после наступления страхового случая (не относится к покрытию риска кражи со взломом, грабежа, разбоя, предусмотренного покрытием по договору страхования (страховому полису));
- 4.2.14. любого рода умышленных действий, направленных на наступление страхового случая, руководящих сотрудников Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, действующих хотя и от своего имени, но с ведома и в интересах Страхователя или Выгодоприобретателя, и/или лиц, работающих у него, на основании трудового и/или гражданско-правового договора (кроме событий, предусмотренных п. 3.3.5. б) настоящих Правил);
- 4.2.15. умышленного невыполнения и/или нарушения руководящими работниками Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лицами, действующими хотя и от своего имени, но с ведома и в интересах Страхователя или Выгодоприобретателя, инструкций, правил, норм техники безопасности, правил эксплуатации, обслуживания, хранения, переработки имущества (равно как оборудования и/или инженерных систем), технологий производственной/коммерческой деятельности, правил осуществления ремонтных, строительных, монтажных, испытательных работ, равно как и требований иных норм и правил надзорных и/или регулирующих органов, а также использования застрахованного имущества для целей, не соответствующих его назначению;
- 4.2.16. умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя) или действий работника Страхователя (Выгодоприобретателя), находящегося в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения;
- 4.2.17. эксплуатации (использования) неисправного и/или самодельного оборудования и/или установок (под самодельным оборудованием и/или установкой понимается такое имущество, которое не имеет сертификации и/или допуска к работе /эксплуатации, полученных в установленном порядке, или, собранное и/или изготовленное в единичном экземпляре исключительно для внутрипроизводственных потребностей Страхователя (Выгодоприобретателя));
- 4.2.18. термического расширения (сжатия) жидкостей (паров, газов) от их нагрева (охлаждения), если системы в которых работают такие жидкости (пары, газы) не снабжены предварительными клапанами и/или расширительными баками, и/или иными устройствами выравнивания давления в системе;
- 4.2.19. проникновения воды или иной жидкости через открытые окна и/или двери и/или специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом помещения и/или здания, а также ущерб возникший вследствие нахождения имущества (предназначенного для хранения в здании, сооружении и помещении) под открытым небом;
- 4.2.20. затопления имущества, расположенного в подвальных или иных помещениях, ниже уровня земли, на расстоянии менее 20 см от поверхности пола такого помещения;
- 4.2.21. ветхости здания и/или сооружения или некачественного исполнения их элементов и конструкций (если одной из причин повреждения или разрушения застрахованных помещений, зданий или сооружений и/или находящегося в них имущества, являлось наличие конструктивных дефектов, не связанных с наступлением страхового случая, или частичного разрушения/повреждения, вследствие длительной эксплуатации, Страховщик имеет право отказать в страховой выплате в той мере, в которой ветхость застрахованных помещений, зданий или сооружений повлияла на размер убытка; если Страхователь (Выгодоприобретатель) докажет, что ветхость не оказала влияния на размер убытка, обязанность Страховщика производить страховую выплату в полном объеме сохраняется);
- 4.2.22. нарушений, допущенных при строительстве зданий и/или сооружений, о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) знал или должен был знать на момент заключения договора страхования (страхового полиса);

4.2.23. ошибок в проектировании, планировании, дизайне, ошибок в конструкции, изготовлении, ремонте или монтаже застрахованного имущества, а также дефектов производства или использования недоброкачественных или дефектных материалов;

4.2.24. несоответствия здания и/или сооружения сейсмологической обстановке в месте его расположения;

4.2.25. событий, произошедших до начала страхования, но обнаруженных после начала страхования.

4.3. В дополнение к исключениям, указанным в п. 4.2 настоящих Правил, не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб:

4.3.1. при страховании риска «Повреждения водой»:

а) произошедший при уборке и чистке помещений;

б) произошедший вследствие включения систем тушения пожара в связи с ремонтом и/или реконструкцией помещений и/или зданий и/или сооружений;

в) произошедший вследствие включения систем тушения пожара в связи с монтажом, демонтажом, ремонтом или изменением конструкций самих систем тушения пожара;

г) произошедший вследствие строительных дефектов или дефектов самих систем тушения пожара;

д) произошедший вследствие включения систем тушения пожара по причине задымления помещения, не связанной с возникновением пожара;

е) произошедший вследствие умышленно необеспеченных Страхователем (Выгодоприобретателем) условий для нормальной эксплуатации и содержания систем водоснабжения, отопления, канализации, систем пожаротушения и иных аналогичных систем.

4.3.2. при страховании риска «Стихийные бедствия»:

а) произошедший в результате оползня, оседания, обвала или иного движения грунта, вызванного проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов, карьеров, засыпкой пустот или проведением иных земляных работ, равно как разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных ископаемых;

б) произошедший в результате проникновения в помещения дождя, снега, града или грязи через открытые отверстия или проемы помещений и/или здания и/или сооружений (образованные не в результате бури, вихря, смерча, урагана).

4.3.3. при страховании риска «Кража со взломом, грабеж, разбой»:

- ущерб, причиненный утратой/гибелью и/или повреждением хоть и застрахованного имущества, но которое в момент совершения кражи со взломом и/или грабежа и/или разбоя находилось вне территории (мест) страхования.

В смысле настоящего пункта Правил, под территорией (местом) страхования понимается:

а) по страхованию от кражи со взломом - помещения зданий, указанных в договоре страхования (страховом полисе);

б) по страхованию от грабежа, разбоя – помимо указанных помещений, также территория указанных в договоре страхования (страховом полисе) земельных участков или участков, на которых возведены застрахованные здания, если эти участки огорожены таким образом, что исключает их использование посторонними лицами;

- ущерб застрахованным по договору страхования (страховому полису) облигациям, иным ценным бумагам, драгоценным металлам в слитках и драгоценным камням без оправ, если в момент совершения кражи со взломом или грабежа, разбоя оно не находилось в специальных хранилищах (бронированных помещениях, сейфах, несгораемых шкафах и т.д.) (если иное не оговорено в договоре страхования страховом полисе)). Кассовые и торговые аппараты не считаются хранилищами в смысле настоящего пункта Правил.

4.3.4. при страховании риска «Бой стекол»:

а) вследствие неправильной установки или вставки стекол;

б) нанесенный в ходе монтажа и/или демонтажа стекол, их перевозки;

в) причиненный в процессе строительства, мытья, покраски или отделки помещений и/или здания и/или сооружения;

г) вследствие возникновения царапин и/или иных повреждений отшлифованных поверхностей или зеркальных слоев покрытия стекол и/или иных покрытий (краски, эмали, пленок и т.д.);

д) в результате разбития ламп, светильников или переносных стеклянных предметов;

е) вследствие случайной и/или непреднамеренной окраски застрахованных стекол;

ж) в результате предпринятых мер по оттаиванию или отмораживанию застрахованных стекол посредством нагревательных приборов и/или горячими жидкостями;

з) в результате размещения отопительных приборов, плит или рекламных световых установок на расстоянии менее 30 сантиметров от застрахованных стекол.

4.3.5. при страховании риска «Наезд наземных транспортных средств» и/или риска «Падение летательных аппаратов» и/или риска «Навал водных судов»:

- причиненный транспортными средствами, принадлежащими Страхователю (Выгодоприобретателю) и/или находившихся под управлением их работников либо лиц, работающих у них по договорам гражданско – правового характера.

4.4. В любом случае по договору страхования (страховому полису), заключенному на основании настоящих Правил, не является страховым случаем и не подлежит возмещению:

а) ущерб, причиненный имуществу, в отношении которого у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствует интерес в сохранении такого имущества, основанный на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления или на ином законном основании;

б) ущерб, возникший вследствие поломки машин, оборудования, механизмов, агрегатов и т.д., если такая поломка не явилась следствием застрахованного риска;

в) ущерб, связанный с косвенными убытками (штрафы, пени, упущенная выгода, ущерб третьим лицам и т.п.), с причинением морального вреда, даже если такой ущерб произошел вследствие страхового случая;

г) убытки, возникшие до начала действия договора страхования (страхового полиса), но обнаруженные в период действия договора страхования (страхового полиса).

4.5. При предъявлении Страховщику требования Выгодоприобретателя на страховую выплату по договору страхования (страховому полису), Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, хотя и лежащие на Страхователе, но не выполненные им. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее по договору страхования (страховому полису) Страхователем, несет Выгодоприобретатель.

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования (страховым полисом) денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.2. В отношении имущества, указанного в разделе 2 настоящих Правил, страховые суммы устанавливаются по соглашению Страхователя и Страховщика в договоре страхования (страховом полисе).

5.3. Страховая сумма не должна превышать действительную (страховую) стоимость застрахованного имущества. Такой стоимостью считается действительная стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения на день заключения договора страхования (страхового полиса).

5.4. Действительной стоимостью имущества, в смысле настоящих Правил, является:

5.4.1. для здания и/или сооружения и/или хозяйственных построек, иного аналогичного имущества:

- стоимость восстановления (воспроизводства) здания и/или сооружения и/или хозяйственной постройки, в месте его нахождения, аналогичного по эксплуатационным, техническим, производственным или потребительским свойствам и/или состояниям, на дату заключения договора страхования (страхового полиса), или

- рыночная стоимость здания и/или сооружения и/или хозяйственной постройки, в месте его нахождения, на дату заключения договора страхования (страхового полиса), или балансовая остаточная стоимость, на дату, ближайшую к дате заключения договора страхования (страхового полиса).

5.4.2. для объектов незавершенного строительства:

- рыночная стоимость объекта незавершенного строительства, на дату заключения договора страхования (страхового полиса) с учетом его технического состояния, или

- документально подтверждаемая стоимость выполненных и сданных подрядчиком строительномонтажных работ, за период с начала строительства до даты заключения договора страхования (страхового полиса).

5.4.3. для производственно-технологического оборудования, инженерных сетей и коммуникаций, электронно-вычислительной техники и офисного оборудования, предметов интерьера, инвентаря, технологической оснастки, иного аналогичного имущества:

- стоимость восстановления (воспроизводства) и/или ремонта имущества в месте его нахождения, аналогичного по эксплуатационным, техническим, производственным или потребительским свойствам и/или состояниям, на дату заключения договора страхования (страхового полиса), или

- рыночная стоимость имущества, в месте его нахождения, на дату заключения договора страхования (страхового полиса), или

- балансовая остаточная стоимость, на дату, ближайшую к дате заключения договора страхования (страхового полиса).

5.4.4. для помещений, внутренней или внешней отделки зданий:

- стоимость восстановления и/или ремонта отделки помещений и/или внешней отделки здания и/или сооружения, с учетом состояния на дату заключения договора страхования (страхового полиса), или

- стоимость, отраженная в балансовых документах Страхователя (Выгодоприобретателя), на дату, ближайшую к дате заключения договора страхования (страхового полиса).

5.4.5. для товарно-материальных ценностей:

- для запасов сырья, материалов, товаров, приобретенных для последующей реализации – стоимость приобретения, отражаемая в бухгалтерских записях и/или регистрах и/или иных документах учета деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), или

- для готовой продукции, произведенной Страхователем (Выгодоприобретателя)– стоимость воспроизводства, отражаемая в бухгалтерских записях и/или регистрах и/или иных документах учета деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), или

- для товарно-материальных ценностей, принятых на комиссию – стоимость имущества, отраженная в договорах комиссии.

5.5. В смысле настоящих Правил, стоимость восстановления (воспроизводства) и/или рыночная стоимость определяется на основании отчетов (актов) об оценке такой стоимости, выполненной в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

5.6. Кроме стоимости, указанной в п. 5.4 настоящих Правил, в целях страхования могут использоваться стоимости имущества, отраженные в актах, отчетах или иных документальных записях, которые используются (могут использоваться) в целях ведения учета и формирования отчетности по результатам деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя).

5.7. В случае, если страховая сумма по застрахованному имуществу устанавливается в размере менее его действительной стоимости, при наступлении страхового случая, страховая выплата рассчитывается пропорционально отношению страховой суммы к стоимости застрахованного имущества, если иное не указано в договоре страхования (страховом полисе).

5.8. Страховые суммы по договору страхования (страховому полису) могут устанавливаться (что должно быть указано в договоре страхования (страховом полисе)):

- на каждую единицу имущества, и/или

- на один вид, или одну категорию или одну группу единиц однородного имущества, и/или

- на всю совокупность имущественного комплекса, в целом.

Страховая сумма может быть установлена по каждому объекту страхования и страховому риску отдельно.

5.9. Лимиты ответственности в отношении непредвиденных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя), указанных в п. 2.6 настоящих Правил, устанавливаются в отношении каждой статьи указанных расходов или общей суммой на несколько статей расходов, что указывается в договоре страхования (страховом полисе) особо.

Лимиты ответственности по таким расходам Страхователя (Выгодоприобретателя) определяются на базе сложившихся на дату и в месте заключения договора страхования (страхового полиса) рыночных цен/расценок в отношении таких непредвиденных расходов и/или на основании стоимости, установленной нормативными документами на дату и в месте заключения договора страхования (страхового полиса). Лимиты ответственности по таким расходам Страхователя (Выгодоприобретателя) устанавливаются в пределах страховых сумм по застрахованному имуществу, если в договоре страхования (страховом полисе) не указано иначе.

5.10. Сумма всех страховых выплат по договору страхования (страховому полису) не может превысить общую страховую сумму по такому договору страхования (страховому полису). Сумма, в пределах которой Страховщик может осуществить страховую выплату по страховому случаю, произошедшему в рамках срока страхования по договору страхования (страховому полису), определяется как разность между общей страховой суммой по договору страхования (страховому полису) и суммой ранее произведенных страховых выплат по такому договору страхования (если иное не оговорено в договоре страхования). Расчет такой разницы производится по датам наступления страховых случаев, по которым были произведены страховые выплаты или должно быть произведено страховые выплаты.

Указанное правило относится также и к каждой отдельной единице застрахованного имущества, в отношении которой установлена страховая сумма, как если бы по договору страхования (страховому полису) была бы застрахована только такая единица имущества.

5.11. Если страховая сумма превышает страховую (действительную) стоимость застрахованного имущества, то договор страхования (страховой полис) является недействительным в части страховой суммы, превышающей действительную стоимость застрахованного имущества. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.12. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования (страхового полиса) недействительным и возмещения причинённых ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5.13. В случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование) применяются положения о последствиях страхования сверх страховой стоимости, предусмотренные настоящими Правилами. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования (страховому полису).

5.14. В соответствии с настоящими Правилами договором страхования (страховым полисом) в пределах страховой суммы могут устанавливаться максимальные суммы выплат (лимиты ответственности) по одному страховому случаю, по отдельным страховым рискам, по расходам Страхователя, указанным в п.п. 2.6 настоящих Правил.

5.15. Страховая сумма устанавливается в кыргызских сомах, а в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, - в иностранной валюте.

По соглашению Страхователя со Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (далее - страхование с валютным эквивалентом).

## **6. ФРАНШИЗА**

6.1. Договором страхования (страховым полисом) может быть установлена франшиза - часть убытка, не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза может быть условной и безусловной. Страховое возмещение не выплачивается в случае, если убыток не превышает размер условной или безусловной франшизы. В случае, если убыток превышает размер безусловной франшизы, то убыток возмещается как разница между размером убытка и размером безусловной франшизы. В случае, если убыток превышает размер условной франшизы, страховое возмещение выплачивается полностью.

Размер франшизы устанавливается по соглашению Страхователя со Страховщиком и указывается в договоре страхования (страховом полисе).

6.2. Франшиза может быть установлена:

6.2.1. единая на весь договор страхования (страховой полис), или

6.2.2. по виду застрахованного имущества (объекту), и/или

6.2.3. по страховому риску.

6.3. Франшиза устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы и/или к сумме убытка или в абсолютном размере.

6.4. Франшиза учитывается по каждому страховому случаю, если иной порядок учета франшизы при расчете суммы страховой выплаты не указан в договоре страхования (страховом полисе).

6.5. Договором страхования (страховым полисом) могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

6.6. При наступлении страхового случая, затрагивающего несколько объектов имущества, по которым установлены различные франшизы, расчет суммы страховой выплаты осуществляется в отношении каждого объекта имущества с учетом соответствующей франшизы по такому объекту.

## **7. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

7.1. Страховая премия является платой за страхование и определяется в соответствии со страховыми тарифами, представляющими собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования, характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования. Учет факторов, влияющих на степень страхового риска, осуществляется путем применения коэффициента риска, рассчитанного путем произведения повышающих или понижающих коэффициентов в соответствии с Приложением 1 к настоящим Правилам.

7.2. Страховой тариф по конкретному договору страхования (страховому полису) определяется по соглашению Страхователя со Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки на коэффициент риска, рассчитанный путем произведения повышающих или понижающих коэффициентов, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска, с учетом срока страхования и включенных страховых рисков.

7.3. Страховая премия по договору страхования (страховому полису) может быть уплачена Страхователем единовременно – разовым платежом за весь срок страхования или в рассрочку – в порядке, установленном договором страхования (страховым полисом).

Страховая премия может быть уплачена наличными деньгами Страховщику (уполномоченному

представителю Страховщика) или в безналичной форме путем перечисления на расчетный счет Страховщика (уполномоченного представителя Страховщика) в сроки, установленные в договоре страхования (страховом полисе).

7.4. Днем уплаты страховой премии считается:

7.4.1. при безналичной форме оплаты - день зачисления страховой премии на расчетный счет Страховщика (уполномоченного представителя), если иное не предусмотрено договором страхования (страховым полисом);

7.4.2. при уплате наличными деньгами - день уплаты премии наличными деньгами в кассу Страховщика (по квитанции уполномоченному представителю Страховщика).

7.5. По договорам страхования (страховым полисам), заключаемым на срок менее одного года (краткосрочное страхование), или дополнительным соглашениям, оформляемым в связи с увеличением перечня страховых рисков, страховая премия определяется по таблице:

Срок страхования в месяцах:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Доля годовой страховой премии:	0,30	0,40	0,50	0,60	0,65	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95	1,0

При заключении договора страхования (страхового полиса) на срок более года страховая премия определяется из расчета 1/12 годовой суммы страховой премии за каждый месяц страхования. При этом страховая премия за неполный месяц исчисляется как за полный.

7.6. При заключении дополнительного соглашения к договору страхования (страхового полиса) в связи с увеличением срока страхования страховая премия определяется из расчета 1/12 годовой суммы страховой премии за каждый месяц страхования. При этом страховая премия за неполный месяц исчисляется как за полный.

Изменения, вносимые в договор страхования (страховой полис), оформляются письменным дополнительным соглашением, которое является неотъемлемой частью договора страхования (страхового полиса). Дополнительная страховая премия уплачивается Страхователем в порядке и сроки, предусмотренные дополнительным соглашением к договору страхования (страховому полису).

7.7. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму просроченного страхового взноса.

7.8. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается в кыргызских сомах. В случае страхования в валютном эквиваленте (страховая сумма установлена в валютном эквиваленте) страховая премия (взносы) уплачивается в сомах по курсу Национального банка Кыргызской Республики (далее НБКР) на день платежа, если иной курс не предусмотрен договором страхования (страховым полисом).

В случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, страховая премия (страховые взносы) может устанавливаться и уплачиваться в иностранной валюте.

## 8. ДЕЙСТВИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

### ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования (страховой полис) заключается на срок до 12 месяцев или иной срок по согласованию Страхователя со Страховщиком.

8.2. Договор страхования (страховой полис) является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне - Страхователю (Выгодоприобретателю), убытки в застрахованном имуществе (осуществить страховую выплату) в пределах определенной договором страхования суммы (страховой суммы).

8.3. Договор страхования заключается на основании:

8.3.1. письменного заявления на страхование Страхователя (Приложение 3 к настоящим Правилам с указанием/ сообщением следующих данных:

- а) перечня заявляемого на страхование имущества (наименование каждого объекта имущества);
- б) идентифицирующие признаки и характеристики заявляемого на страхование имущества;
- в) действительной (страховой) стоимости (на основании договоров купли-продажи, аренды, лизинга, залога, безвозмездного пользования, акта приема-передачи со всеми относящимися к нему документами, заключения независимого оценщика, документов, свидетельствующих о действительной стоимости застрахованного имущества с учетом амортизации за время эксплуатации по бухгалтерским документам балансодержателя (Страхователя, Выгодоприобретателя), других документов, подтверждающих стоимость имущества);

г) существенные условия содержания и/или эксплуатации заявляемого на страхование имущества, с целью определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, а именно:

- нахождение имущества в собственности, аренде, залоге, пользовании и/или распоряжении у Страхователя (Выгодоприобретателя);
- вид и/или характер производственной и/или коммерческой деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя);
- степень завершенности строительных, монтажных и/или ремонтных работ в здании и/или помещениях, в которых находится (размещено) заявляемое на страхование имущество;
- режим безопасности (в части существующих у Страхователя (Выгодоприобретателя) технологий и/или мероприятий по охране и пожарной безопасности, обеспеченных в отношении заявляемого на страхование имущества);

8.3.2. результатов осмотра (при необходимости) заявляемого на страхование имущества;

8.3.3. представленных Страхователем документов, подтверждающих имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении заявляемого на страхование имущества.

8.4. В заявлении на страхование Страхователь обязан наряду с запрашиваемыми сведениями сообщить Страховщику обо всех известных ему дополнительных обстоятельствах в отношении имущества, представляемого на страхование, имеющих существенное значение для определения степени риска.

В заявлении на страхование должны быть заполнены все пункты. Указанные Страхователем в заявлении на страхование сведения должны исключать возможность неоднозначного толкования. Ответственность за достоверность указанных в заявлении на страхование сведений несет Страхователь.

8.5. Существенными для оценки страхового риска признаются сведения и обстоятельства, оговоренные Страховщиком в страховом полисе (Приложение 2 к настоящим Правилам), договоре страхования (Приложение 3 к настоящим Правилам), в заявлении на страхование (Приложение 4 к настоящим Правилам) и представленных Страхователем документах.

В целях оценки страхового риска Страховщик вправе произвести осмотр заявленного на страхование имущества, а при необходимости назначить экспертизу, в целях установления действительной стоимости имущества, его технического состояния, условий эксплуатации, содержания и хранения. Страхователь обязан обеспечить Страховщику возможность проведения такого осмотра (экспертизы).

При заключении договора страхования (страхового полиса) до получения ответов Страхователя на поставленные Страховщиком вопросы, последний не может впоследствии требовать расторжения договора страхования либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

8.6. Формы договора страхования, страхового полиса, заявления на страхование, предусмотренные настоящими Правилами, являются образцами и Страховщик оставляет за собой право вносить в них изменения и дополнения в соответствии с условиями конкретного договора страхования (страхового полиса) и законодательства Кыргызской Республики.

8.7. После заключения договора страхования (страхового полиса) документы, указанные в п. 8.3 и 8.4 настоящих Правил, становятся неотъемлемой его частью.

8.8. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются путем составления договора страхования, подписанного сторонами, и/или вручения Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком.

При этом согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается подписанием Страхователем договора страхования либо принятием от Страховщика страхового полиса.

Страховщик при заключении договора страхования вправе применять иные разработанные им стандартные формы договора страхования (страхового полиса).

Согласно Гражданского кодекса Кыргызской Республики, при заключении договора страхования (страхового полиса), Страхователем и Страховщиком достигнуто соглашение о возможности использования Страховщиком для подписания договора страхования (страхового полиса) факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного представителя Страховщика и воспроизведения оттиска печати Страховщика.

8.9. Страховщик имеет право отказать в заключении договора страхования (страхового полиса) в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

8.10. Договор страхования (страховой полис), если в нем не указано иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты полной суммы страховой премии (или установленного договором страхования (страховым полисом) первого страхового взноса – при оплате страховой премии в рассрочку).



При этом датой заключения договора страхования считается дата выдачи полиса на основании письменного заявления Страхователя или дата подписания Страхователем и Страховщиком договора страхования (страхового полиса), если он заключен путем составления одного документа.

8.11. В случае неуплаты страховой премии (первого страхового взноса) на условиях, установленных договором страхования (страховым полисом), договор страхования (страховой полис) считается не вступившим в силу, Страховщик и Страхователь не несут по нему обязательств (он не влечет каких-либо последствий для его сторон), если иное не предусмотрено договором страхования (страховым полисом).

Просрочка Страхователя по оплате в полном объеме очередного страхового взноса означает выраженное Страхователем волеизъявление об отказе от договора страхования (страхового полиса) с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем истечения срока, установленного договором страхования (страхового полисом) для его оплаты (если Страховщик и Страхователь не договорились об изменении срока уплаты или суммы очередного страхового взноса).

Договор страхования (страховой полис) считается расторгнутым с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, установленным в договоре страхования (страховой полисе) как день уплаты очередного страхового взноса, при этом Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление о последствиях неуплаты в установленный срок очередного страхового взноса, установленных настоящим пунктом.

8.12. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования (страхового полиса) в силу до момента прекращения договора страхования (страхового полиса), если иной срок (период) страхования прямо не указан в договоре страхования (страховом полисе).

8.13. В соответствии с гражданским законодательством Кыргызской Республики при заключении договора страхования (страхового полиса) Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и о применении особых условий страхования.

Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя).

8.14. Под исполнением договора страхования понимается выполнение вытекающих из него обязательств, перечисленных в настоящих Правилах, в том числе обязанности Страхователя по уплате страховой премии, а также незамедлительных сообщений Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

8.15. Заключая договор страхования (страховой полис) на условиях настоящих Правил, Страхователь-физическое лицо, выражает Страховщику свое согласие на автоматизированную, в том числе в информационно-телекоммуникационных сетях, а также без использования средств автоматизации обработку (включая, но не ограничиваясь: сбор (получение); запись; систематизацию; накопление; хранение; уточнение (обновление, изменение); извлечение; использование; передачу (распространение, предоставление, доступ), в том числе путем передачи моих персональных данных/документов, содержащих персональные данные, в том числе по открытым каналам связи и сетям общего пользования, включая информационно-телекоммуникационную сеть Интернет, третьим лицам, с правом обработки ими персональных данных Страхователя; обезличивание; блокирование; удаление; уничтожение; трансграничную передачу персональных данных не дальше, чем этого требуют цели обработки) персональных данных Страхователя (включая получение от Страхователя и/или от любых третьих лиц, с учетом норм действующего законодательства Кыргызской Республики), на принятие решений, порождающих юридические последствия для Страхователя или затрагивающих его права и законные интересы, на основании исключительно автоматизированной обработки его персональных данных.

Согласие распространяется на персональные данные Страхователя, включая: фамилию, имя, отчество, год, дату и место рождения, гражданство, серию и номер документа удостоверяющего личность, кем и когда выдан документ удостоверяющий личность, адрес регистрации по месту жительства и/или пребывания, почтовый адрес, контактный телефон, контактный адрес электронной почты, сведения об образовании, квалификации, профессии, должности, имущественном положении (в том числе доходах, имуществе и имущественных обязательствах, финансовом положении, сведения, содержащиеся в представленных в налоговые органы налоговых деклараций), наличии оснований для налоговых вычетов, семейном положении, о трудовой деятельности (в том числе сведения о трудовом и общем стаже, о заработной плате, должностных обязанностях) сведения об инвалидности, о состоянии здоровья, о прохождении военной службы, медицинские диагнозы, серию и номер заграничного паспорта, идентификационный номер налогоплательщика, реквизиты страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования (СНИЛС), страхового полиса/карточки обязательного

медицинского страхования, военного билета, социальный статус (включая анкетные данные, автобиографию, рекомендации, характеристики, наличие судимости), биометрические данные, сведения о допуске к сведениям, составляющим государственную тайну, реквизиты банковского счета.

Целями обработки персональных данных Страхователя являются: заключение и исполнение Страховщиком договоров страхования, сострахования и перестрахования (в том числе урегулирование убытков, принятие решений о страховой выплате/отказе в выплате или совершение иных действий, порождающих юридические последствия в отношении Страхователя или других лиц, предоставления Страхователю информации о действиях Страховщика); оценка страховых рисков; установление связи со Страхователем; улучшение качества услуг, оказываемых Страховщиком, продвижение услуг Страховщика на рынке, путем осуществления прямых контактов со Страхователем (с помощью технических средств связи и почтовой рассылки), а также обработка статистической информации.

На основании настоящих Правил Страхователь дает свое согласие на обработку персональных данных Страхователя с момента заключения договора страхования (страхового полиса) (если заключению договора страхования предшествовала подача Страхователем заявления на страхование, то согласие действует с даты, указанной в заявлении на страхование). Согласие Страхователя на обработку персональных данных Страхователя действует с даты его выдачи и прекращается свое действие по истечении 5 (пяти) лет с даты прекращения договора страхования (страхового полиса).

Страхователь вправе отозвать своё согласие (если отзыв согласия не нарушает норм действующего законодательства Кыргызской Республики) посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика.

После окончания срока действия согласия или отзыва согласия на обработку персональных данных, Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя.

Согласие Страхователя на обработку его персональных данных может быть оформлено путем составления отдельного документа, собственноручно подписанного Страхователем.

Указанные Страхователем в заключенном со Страховщиком договоре страхования (страховом полисе) (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.) данные, которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством Кыргызской Республики к персональным данным Выгодоприобретателя, предоставлены Страхователем.

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на их обработку, действие договора страхования (страхового полиса) в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, договор страхования (страховой полис) прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

8.16. Договор страхования (страховой полис) прекращается в случаях:

8.16.1. истечения срока его действия (в 24 часа указанной в договоре страхования (страховом полисе) даты окончания срока действия договора);

8.16.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования (страховому полису) в полном объеме;

8.16.3. ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом (кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования (страховом полисе) при его реорганизации) или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом;

8.16.4. ликвидации Страховщика в установленном законодательством порядке;

8.16.5. прекращения действия договора страхования (страхового полиса) по решению суда;

8.16.6. по соглашению Страхователя со Страховщиком;

8.16.7. волеизъявления Страхователя об отказе от договора страхования (страхового полиса), в том числе в случае предусмотренном п. 8.11 настоящих Правил.

8.17. Договор страхования (страховой полис) может быть прекращен 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.

К таким обстоятельствам, в частности, относится утрата застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

При досрочном прекращении договора страхования (страхового полиса) по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии за неистекший срок действия договора пропорционально периоду времени, оставшемуся до даты окончания действия договора, за вычетом расходов Страховщика на ведение дела, согласно структуре тарифной ставки.

Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании его заявления о досрочном прекращении договора страхования (страхового полиса) в течение десяти рабочих дней с момента прекращения договора страхования (страхового полиса) путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя либо выдачи в кассе Страховщика.

8.18. Страхователь вправе отказаться от договора страхования (страхового полиса) в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. Досрочное расторжение договора страхования (страхового полиса) осуществляется на основании письменного (в произвольной форме) заявления Страхователя на имя Страховщика или в порядке, предусмотренном п. 8.11 настоящих Правил.

В этом случае уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования (страховым полисом) не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора страхования (страхового полиса), наличия или отсутствия в этот период выплат, расходов на ведение дела Страховщика).

8.19. Изменение и расторжение сторонами договора страхования (страхового полиса) осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Кыргызской Республики и настоящими Правилами.

8.20. Договор страхования (страховой полис) может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Кыргызской Республики.

Признание договора страхования (страхового полиса) недействительным осуществляется в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

8.21. При переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу, лицо к которому перешли права на застрахованное имущество, должно в течение трех рабочих дней, следующих за днем перехода права) уведомить об этом Страховщика и подтвердить свой страховой интерес.

## **9. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА**

9.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, в течение 5 (пяти) рабочих дней, если договором страхования (страховым полисом) не предусмотрен иной срок, в письменной форме сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования (страхового полиса), а именно - в заявлении на страхование, перечне застрахованного имущества, а также в сведениях, указанных в договоре страхования (страховом полисе), и, кроме того:

- об отчуждении застрахованного имущества в собственность другого лица;
- о передаче застрахованного имущества в аренду (субаренду), залог, лизинг (сублизинг), прокат, безвозмездное пользование;
- о повреждении застрахованного имущества, вне зависимости от того, подлежит имущественный ущерб возмещению по договору страхования (страховому полису) или нет;
- о сокращении охранных мероприятий в отношении застрахованного имущества по сравнению с указанными при заключении договора страхования (страхового полиса) (сокращение охраны, изменение места хранения в ночное время на менее безопасное и др.);
- о возбуждении в отношении Страхователя процедуры банкротства.

9.2. Любые изменения в обстоятельствах и сведениях, указанных в п. 9.1 настоящих Правил, признаются значительными и смогут существенно повлиять на вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления. Оценка страхового риска в связи с изменением указанных в п. 9.1 настоящих Правил обстоятельств и сведений осуществляется Страховщиком.

9.3. Страховщик, уведомленный о влекущих увеличение страхового риска обстоятельствах, вправе потребовать изменения условий договора страхования (страхового полиса) и/ или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования и/ или уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования (страхового полиса).

9.4. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной п. 9.1 настоящих Правил обязанности, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования (страхового полиса) и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования (страхового полиса). В случае, если факт неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) указанной в п. 9.1 настоящих Правил обязанности будет выявлен во время или после наступления страхового случая, и влекущие увеличение страхового риска обстоятельства, о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика, имеют прямую причинно-следственную связь с фактом наступления страхового случая и (или) с увеличением размера ущерба (убытков) в застрахованном имуществе, Страховщик вправе отказать в страховой выплате по данному страховому случаю.

9.5. Если после заключения договора страхования (страхового полиса) будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования (страхового полиса) недействительным.

## 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик имеет право:

10.1.1. проверять достоверность информации, сообщенную Страхователем об имуществе, заявленном на страхование, произвести его осмотр, а при необходимости назначить экспертизу в целях оценки состояния и (или) действительной стоимости данного имущества;

10.1.2. в течение срока действия договора страхования (страхового полиса) проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, территорию страхования, условия эксплуатации и хранения застрахованного имущества на соответствие тому, что было указано Страхователем в заявлении на страхование, выполнение Страхователем условий договора страхования (страхового полиса);

10.1.3. принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать Страхователю, при необходимости, письменные указания, направленные на предупреждение страховых случаев и уменьшению возможных убытков от их наступления. Однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание Страховщиком случая страховым и обязанность Страховщика произвести страховую выплату;

10.1.4. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая и производить осмотр поврежденного имущества как только ему станет известно о наступлении такого события. При этом Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в проведении такого осмотра;

10.1.5. требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер предполагаемого ущерба, включая сведения, составляющие коммерческую тайну. Страхователь обязан предоставлять запрошенные сведения Страховщику;

10.1.6. при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления события и возникновения ущерба.

При необходимости работа по определению причин наступления события и размера ущерба (убытков) по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами и др.).

10.1.7. отсрочить принятие решения о признании (не признании) события страховым случаем и/или о производстве страховой выплаты, если по факту утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) или его работников возбуждено уголовное дело, либо дело об административном правонарушении, либо судебное разбирательство – на срок не более 15 рабочих дней со дня получения Страховщиком документов, составленных соответствующими компетентными органами об окончании уголовного (административного) расследования или судебного разбирательства с вынесением окончательного решения;

10.1.8. досрочно расторгнуть договор страхования (страховой полис) в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Кыргызской Республики и настоящими Правилами;

10.1.9. требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования (страховому полису), включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;

10.1.10. полностью или частично отказать в страховой выплате по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами, договором страхования (страховым полисом) и законодательством Кыргызской Республики;

10.1.11. после осуществления страховой выплаты осуществить перешедшее к нему право требования к лицу, ответственному за убытки;

10.1.12. потребовать возврата суммы страховой выплаты или ее соответствующей части, если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, в отношении которых произведена страховая выплата, или осуществление этого права стало невозможно по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);

10.1.13. осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования (страховым полисом).

10.2. Страховщик обязан:

10.2.1. выдать экземпляр договора страхования (страховой полис) с приложением настоящих Правил, при этом Страхователь может ознакомиться с текстом настоящих Правил на официальном сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

10.2.2. на основании заявления Страхователя об изменении страховой суммы вследствие изменения действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества (равно и по иным законным основаниям) и представленных Страхователем подтверждающих такое изменение документов, оформить дополнительное соглашение к договору страхования (страховому полису);

10.2.3. соблюдать конфиденциальность в отношении сведений о Страхователе и его имуществе, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики;

10.2.4. при признании события страховым случаем, произвести страховую выплату в определенном договором страхования (страховым полисом) и настоящими Правилами размере, порядке и сроке.

10.3. Страхователь имеет право:

10.3.1. обратиться к Страховщику о внесении изменений в условия договора страхования (страхового полиса);

10.3.2. досрочно расторгнуть договор страхования (страховой полис) в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Кыргызской Республики, настоящими Правилами и договором страхования (страховым полисом);

10.3.3. требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования (страховому полису);

10.3.4. привлекать экспертов по вопросам, связанным с наступлением события, определением размера убытков и сумм, подлежащих страховой выплате;

10.3.5. на получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной, а также иной не конфиденциальной информации;

10.3.6. заключить договор страхования (страховой полис) в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя)

10.3.7. осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования (страховым полисом).

10.4. Страхователь обязан:

10.4.1. соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования (страхового полиса);

10.4.2. сообщать Страховщику:

а) сведения, затребованные Страховщиком в отношении заявляемого на страхование имущества, территории страхования, условий эксплуатации, хранения и др., имеющие существенное значение для определения степени риска при заключении договора страхования (страхового полиса);

б) об изменениях степени риска в период действия договора страхования (страхового полиса);

в) дополнительную информацию о застрахованном имуществе, включая сведения о правовом режиме застрахованного имущества (собственность, аренда, хранение, владение, залог, переход имущества в собственность другого лица);

г) в срок не позднее 3-х рабочих дней предоставлять Страховщику, сведения об изменении условий эксплуатации застрахованного имущества и/или хранения;

10.4.3. представить Страховщику документы, подтверждающие действительную (страховую) стоимость заявляемого на страхование имущества, имущественный интерес в заявляемом на страхование имуществе, увеличение действительной (страховой) стоимости застрахованного имущества;

10.4.4. соблюдать в отношении застрахованного имущества инструкции, правила, нормы техники безопасности, правила эксплуатации, обслуживания, хранения, переработки имущества (равно как оборудования и/или инженерных систем), технологии производственной/коммерческой деятельности, правила осуществления ремонтных, строительных, монтажных, испытательных работ, меры безопасности, предписанные регулирующими и/или надзорными органами, внутренними правилами и инструкциями Страхователя (Выгодоприобретателя), производителями такого имущества, и/или договором страхования (страховым полисом);

10.4.5. принимать все меры разумной предосторожности для предотвращения наступления ущерба и увеличения страхового риска;

10.4.6. сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых в отношении застрахованного имущества договорах страхования;

10.4.7. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных зданий и/или сооружений и/или помещений (в т.ч. которые хоть не застрахованы, но в которых размещается застрахованное имущество) для проведения капитального

ремонта и/или по другим причинам, на срок более 90 (девяносто) дней. При этом Страховщик имеет право требовать пересмотра условия договора страхования (страхового полиса);

10.4.8. уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования (страховым полисом).

10.5. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключен договор страхования (страховой полис), обязан:

10.5.1. незамедлительно, как только ему стало известно о наступлении события, сообщить о случившемся в соответствующие компетентные органы (управление внутренних дел, ГИБДД, Ростехнадзор, органы прокуратуры, службы пожарной охраны, аварийно-спасательные службы и т.д.), а также не позднее суток после наступления такого события или получения информации о его наступлении, уведомить Страховщика или его представителя любым доступным Страхователю способом. Если договором страхования (страховым полисом) предусмотрен иной срок и способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре страхования (страховом полисе) способом. При этом признак наступления этого события считается обнаруженным, как только Страхователь узнает о фактах, которые могут служить основанием предполагать наличие возможных или уже наступивших убытков, независимо от того:

- известно или нет точное время наступления события, которое вызвало или повлияло на возникновение убытков, возмещаемых по договору страхования (страховому полису);
- имеет или не имеет Страхователь на этот момент достаточно информации для доказательства того, что данный ущерб подлежит возмещению согласно договору страхования (страховому полису);
- известны или нет обстоятельства наступления события и размер причиненных Страхователю убытков.

Временем обнаружения факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, считается момент, когда Страхователь получает сообщение о фактических или вероятных событиях.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая и возможных/наступивших убытках дает последнему право отказать в страховой выплате;

10.5.2. представить Страховщику в срок не позднее 3-х рабочих дней с момента наступления события письменное уведомление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая (Приложение 5 к настоящим Правилам) и имеющиеся на момент подачи заявления документы, имеющие отношение к данному событию;

10.5.3. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков;

При этом по возможности получить от соответствующих компетентных органов и служб, имеющих оперативную информацию о наступившем событии, предварительную информацию относительно причин и обстоятельств материального ущерба, данные, которыми располагают местные органы исполнительной власти и свидетели (очевидцы) наступления события; зафиксировать первичную картину ущерба с помощью фото-, кино- или видеосъемки и передать всю собранную информацию (материалы) Страховщику в целях более правильного и объективного расследования обстоятельств наступившего события;

10.5.4. для получения страховой выплаты, в согласованные со Страховщиком сроки, но не позднее 30 (тридцати) дней с момента письменного извещения Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, если иной срок не предусмотрен договором страхования (страховым полисом), представить Страховщику заявление на страховую выплату (приложение 6 к настоящим Правилам), иные документы, свидетельствующие о причинах и характере наступившего события, размере причиненных убытков, а также другую необходимую информацию, относящуюся к данному событию, предусмотренные разделом 11 настоящих Правил и договором страхования (страховым полисом). При этом ответственность за сбор доказательств, подтверждающих то, что убытки были понесены Страхователем в результате наступления страхового случая, а также за выявление виновных лиц, возлагается на самого Страхователя;

10.5.5. предоставить Страховщику возможность осмотреть поврежденное имущество и выяснить обстоятельства наступления события;

10.5.6. сохранить до прибытия представителя Страховщика все оставшееся после наступления события имущество (поврежденное и неповрежденное).

При этом Страхователь вправе изменять положение имущества только в том случае, когда это диктуется соображениями безопасности, уменьшения размеров ущерба или с согласия Страховщика. В этом случае Страхователь обязан зафиксировать это с помощью фотографирования, видеосъемки или другим аналогичным образом;

10.5.7. принять предусмотренные действующим законодательством меры по осуществлению права требования к лицу, виновному в причинении ущерба;

10.5.8. сообщить Страховщику о полном или частичном возмещении убытков, причиненных наступившим событием, третьими лицами в срок не позднее 3-х рабочих дней с момента возмещения;

10.5.9. выполнять указания Страховщика, направленные на предупреждение страховых случаев и уменьшению возможных убытков от их наступления.

10.6. Договором страхования (страховым полисом) могут быть дополнительно предусмотрены иные права и обязанности Страховщика и/или Страхователя с учетом особенностей объекта страхования.

## **11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

11.1. В соответствии с настоящим Правилам Страховщик осуществляет страховую выплату после признания факта причинения ущерба вследствие повреждения или утраты застрахованного имущества (реальный ущерб) страховым случаем и определения размера ущерба.

11.2. При наступлении случая утраты и/или повреждения и/или уничтожения застрахованного имущества, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен незамедлительно обратиться в компетентные органы и/или службы и/или иные организации и/или учреждения, которые обязаны предпринимать действия и/или осуществлять мероприятия по ликвидации причин и/или последствий случаев ущерба имуществу, и/или фиксировать и/или учитывать и/или расследовать причины и обстоятельства случаев причинения ущерба имуществу.

11.3. При наступлении случая утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен заявить Страховщику об этом сразу, как ему стало или должно было стать известно об этом, любым доступным в сложившихся обстоятельствах способом (по телефону, по факсу, телеграммой, телексом, почтовым отправлением с уведомлением о вручении, или иным способом), но в любом случае не позднее, чем 3 (три) рабочих дня с даты наступления такого случая.

Если первоначальное уведомление было сделано Страхователем (Выгодоприобретателем) устно, в последующем, в течение 1 (одного) дня с даты устного заявления, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен направить Страховщику письменное уведомление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая (Приложение 5 к настоящим Правилам).

Страхователь (Выгодоприобретатель) должен после осуществления мероприятий по ликвидации причин наступления события, сохранить имущество в том виде, в каком оно оказалось после наступления такого случая, и предоставить возможность Страховщику для его осмотра.

Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право не сохранять имущество в том виде, в каком оно оказалось после наступления события, имеющего признаки страхового случая, только в том случае, когда это диктуется соображениями безопасности, необходимостью уменьшения размеров ущерба, с письменного согласия Страховщика. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) намеревается изменить картину причинения вреда по вышеуказанным причинам, он должен по возможности наиболее полно зафиксировать картину причинения вреда с помощью фото- и/или видеосъемки или иным аналогичным образом.

11.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) должен принимать все разумные, необходимые и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по предотвращению и/или уменьшению ущерба, и/или по спасанию застрахованного имущества, следовать разумным и законным в сложившихся обстоятельствах письменным указаниям Страховщика, если таковые будут сообщены.

11.5. В письменном уведомлении Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, должны быть отражены следующие данные (Приложение 5 к настоящим Правилам):

- а) номер договора страхования (страхового полиса);
- б) дата произошедшего события;
- в) причина события и известные Страхователю (Выгодоприобретателю) на дату составления заявления обстоятельства произошедшего;
- г) перечень утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества;
- д) ориентировочная сумма ущерба (если возможно определить на дату составления заявления);
- е) контактное лицо для оперативной связи со Страхователем (Выгодоприобретателем).

Письменное уведомление должно быть подписано Страхователем (Выгодоприобретателем), его уполномоченным представителем и заверено печатью.

11.6. После получения заявления о случае утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества, Страховщик может направить своего представителя с целью фиксирования факта утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества, проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества, выяснения обстоятельств нанесения ущерба застрахованному имуществу, составления актов осмотра, кино-, видео- и/или фотосъемки. Страхователь (Выгодоприобретатель) должен обеспечить представителю Страховщика возможность проводить осмотр и/или обследование

поврежденного имущества, расследование в отношении причин их гибели (повреждения) и размера ущерба, участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых при участии Страхователя (Выгодоприобретателя), для установления причин, обстоятельств и размера ущерба.

Присутствие на месте предполагаемого убытка представителя Страховщика, равно как и участие представителя Страховщика в комиссиях, не может свидетельствовать о признании Страховщиком совершившегося случая утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества страховым случаем.

11.7. Признание Страховщиком события утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества страховым случаем, попадающим под действие договора страхования (страхового полиса) осуществляется на основании следующих документов, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить:

11.7.1. при утрате/гибели и/или повреждении застрахованного имущества в результате пожара:

- а) акт о пожаре от государственной пожарной службы;
- б) техническое заключение специалистов по установлению причины пожара лаборатории;
- в) постановление органов внутренних дел о возбуждении (или об отказе в возбуждении) уголовного дела с указанием даты, номера уголовного дела и статьи УК КР, по которому уголовное дело было возбуждено, скрепленного печатью и подписью – при наличии;
- г) постановление органов внутренних дел о прекращении (приостановлении) следственных действия по факту возбуждения уголовного дела – при наличии;
- д) заверенные копии предписаний – при наличии;
- е) заверенные копии служебных документов Страхователя (Выгодоприобретателя), составленных по факту пожара (документы внутрислужебных расследований, объяснительные, заявления, служебные записки, приказы и т.д.).

11.7.2. при утрате/гибели и/или повреждении застрахованного имущества в результате взрыва бытового газа, котлов, аппаратов и иных устройств, работающих под давлением:

- а) акт (справка) о произошедшем событии;
- б) акт (справка) о произошедшем событии надзорных органов, осуществляющих контроль за данным видом застрахованного имущества;
- в) акт (справка) об аварии, составляемая аварийными службами, по факту прибытия на место аварии;
- г) постановление органов внутренних дел о возбуждении (или об отказе в возбуждении) уголовного дела с указанием даты, номера уголовного дела и статьи УК КР, по которому уголовное дело было возбуждено, скрепленного печатью и подписью – при наличии;
- д) постановление органов внутренних дел о прекращении (приостановлении) следственных действия по факту возбуждения уголовного дела – при наличии;
- е) документы, составляемые при расследовании причин аварии, составляемые компетентными службами – если такое расследование осуществляется;
- ж) заверенные копии служебных документов Страхователя (Выгодоприобретателя), составленные по факту аварии (документы внутрислужебных расследований, объяснительные, заявления, приказы и т.д.);
- з) документы, отражающие данные замеров состояния оборудования – при наличии.

11.7.3. при утрате/гибели и/или повреждении застрахованного имущества в результате удара молнии, стихийного бедствия:

- а) справка по гидрометеорологии или справка территориального органа с описанием природных событий (на дату наступления события в районе происшествия) и явившихся причиной повреждения и/или уничтожения застрахованного имущества;
- б) справка районной энергосберегающей организации о перепадах в напряжении или о перенапряжениях в результате грозových явлений.

11.7.4. При утрате/гибели и/или повреждении застрахованного имущества водой (или иными жидкостями), в результате повреждения трубопроводов систем отопления, канализации, водоснабжения, и/или систем тушения пожара с использованием воды (или иных жидкостей) и/или иных аналогичных систем:

- а) справка (акт) организации, ответственной за эксплуатацию, содержание и ремонт водопроводных, канализационных, отопительных систем, или систем автоматического жидкостного пожаротушения, с указанием причины возникновения аварии (и источника протечки);
- б) справка (акт), подписанный Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за происшествие, с указанием даты происшествия, причины, характера повреждений, виновника происшествия, с указанием его реквизитов - наименование, адрес (для физ. лиц - ФИО, адрес, паспортные данные);



в) копии служебных документов Страхователя (Выгодоприобретателя), составленные по факту аварии (документы внутрислужебных расследований, объяснительные, заявления, приказы и т.д.).

11.7.5. при утрате/гибели и/или повреждении застрахованного имущества в результате кражи со взломом, грабежа, разбоя, противоправных действий третьих лиц:

а) копия заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о случившемся в органы внутренних дел с требованием проведения расследования и возбуждения уголовного дела;

б) постановление органов внутренних дел о возбуждении (или отказе в возбуждении) уголовного дела с указанием даты, номера уголовного дела и статьи УК КР, по которому уголовное дело было возбуждено, скрепленного печатью и подписью;

в) заверенная копия протокола осмотра места происшествия;

г) постановление органов внутренних дел о прекращении (приостановлении) следственных действия по факту возбуждения уголовного дела;

д) копия договора с охранным предприятием на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества – если есть;

е) документы с данными о срабатывании систем сигнализации; документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульте охранного предприятия и выезд группы задержания – при наличии;

ж) заверенные копии служебных документов охранного предприятия о действиях охраны во время совершения кражи, разбойного нападения, грабежа, противоправных действий третьих лиц (или подобные документы сотрудников службы охраны Страхователя (Выгодоприобретателя)) – при наличии;

з) заверенные копии служебных документов Страхователя, (Выгодоприобретателя), составленные по факту происшествия (документы внутрислужебных расследований, объяснительные, заявления, приказы).

11.7.6. при утрате/гибели и/или повреждении застрахованного имущества в результате наезда наземных транспортных средств:

а) справка (протокол или иной документ установленной формы со всеми приложениями к нему), составляемый по факту происшествия сотрудниками МВД или иных компетентных служб (в копии);

б) заверенные копии служебных документов Страхователя (Выгодоприобретателя), составленные по факту аварии (документы внутрислужебных расследований, объяснительные, заявления, приказы) – при наличии;

в) справка (акт), подписанный Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за происшествие, с указанием даты происшествия, причины, характера повреждений, виновника происшествия, с указанием его реквизитов - наименование, адрес (для физ. лиц - ФИО, адрес, паспортные данные) - при наличии;

г) заверенные копии письменных свидетельств очевидцев происшедшего – при наличии.

11.7.7. при утрате/гибели и/или повреждении застрахованного имущества в результате падения летальных аппаратов, их обломков и/или грузов с них:

- заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия и/или акт расследования произошедшего события, подписанный Страхователем и Страховщиком.

11.7.8. при утрате и/или повреждении и/или уничтожении застрахованного имущества в результате падения деревьев, крупных кустарников, глыб льда и снега:

а) документы специализированных служб, местной администрации;

б) копия заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о случившемся в органы внутренних дел;

в) постановление органов внутренних дел о возбуждении (или отказе в возбуждении) уголовного дела с указанием даты, номера уголовного дела и статьи УК КР, по которому уголовное дело было возбуждено, скрепленного печатью и подписью — при наличии;

г) заверенные копии служебных документов Страхователя (Выгодоприобретателя), составленные по факту происшедшего (документы внутрислужебных расследований, объяснительные, заявления, приказы) — при наличии;

д) заверенные копии письменных свидетельств очевидцев происшедшего – при наличии.

11.7.9. при утрате/гибели и/или повреждении застрахованного имущества в результате боя стекол:

а) заверенные копии служебных документов Страхователя (Выгодоприобретателя), составленные по факту происшедшего (документы внутрислужебных расследований, объяснительные, заявления, приказы);

б) заверенные копии письменных свидетельств очевидцев происшедшего – при наличии.

11.7.10. при утрате/гибели и/или повреждении застрахованного имущества в результате навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или несамходных плавучих средств и/или плавающих инженерных сооружений:

а) заверенная копия Акта расследования Государственной судоходной инспекции внутренних водных путей или Администрации капитана торгового порта;

б) заверенные копии служебных документов Страхователя (Выгодоприобретателя), составленные по факту происшедшего (документы внутрислужебных расследований, объяснительные, заявления, приказы);

в) справка (акт), подписанный Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за происшествие, с указанием даты происшествия, причины, характера повреждений, виновника происшествия, с указанием его реквизитов - наименование, адрес (для физ. лиц - ФИО, адрес, паспортные данные);

г) заверенные копии письменных свидетельств очевидцев происшедшего – при наличии.

11.8. Размер убытков определяется Страховщиком на основании представленных ему Страхователем документов, подтверждающих суммы причиненного ущерба застрахованному имуществу и понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) расходов. К таким документам относятся:

11.8.1. документы, подтверждающие имущественный интерес в застрахованном имуществе на день наступления страхового случая, основанный на праве собственности и/или владения и/или распоряжения (балансовые документы учета имущества, договор купли-продажи, аренды, ответственного хранения, залога, комиссии и т.д.);

11.8.2. документы, обосновывающие величину причиненного ущерба имуществу:

а) перечень утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества;

б) документы, подтверждающие стоимость утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества (согласно документам, подтверждающим страховую стоимость имущества, как указано в п.п. 5.4, 5.5 и 5.6 настоящих Правил) на день события;

в) документы, подтверждающие размер начисленной амортизации имущества на дату, ближайшую к дате наступления страхового случая;

г) акты инвентаризации имущества/инвентаризационные описи (составленные на дату ближайшую к дате наступления страхового случая и составленные по факту утраты/гибели и/или повреждения имущества);

д) акты списания основных средств; документы, подтверждающие сдачу пострадавшего имущества в утиль (металлолом, макулатуру и т.д.) и/или уничтожения останков имущества (если это предписывается нормами, инструкциями и иными документами надзорных, регулирующих органов, или внутренними документами Страхователя);

е) сличительные ведомости;

ж) документы учета движения (поступления, отгрузки, выбытия) товарных запасов готовой продукции/сырья/материалов/ товаров для реализации/полуфабрикатов;

з) акты об уничтожении части товарных запасов (или договоры на то со специализированными предприятиями), непригодных к дальнейшему использованию (если такое уничтожение было согласовано со Страховщиком);

и) дефектные ведомости (акты) на пострадавшее имущество;

к) заключения о ремонтпригодности имущества и его дальнейшего использования;

л) заверенные копии договоров с экспертными организациями, привлеченными Страхователем (Выгодоприобретателем) для определения величины ущерба; заверенные копии счетов от этих организаций, документы, подтверждающие оплату таких договоров/счетов Страхователем (Выгодоприобретателем);

м) заверенные копии договоров, заключенных Страхователем (Выгодоприобретателем) на ремонт/восстановление поврежденного имущества с подрядными организациями;

н) заверенные копии смет/расчетов/проектов на проведение ремонтных (восстановительных) работ;

о) заверенные копии актов сдачи-приемки выполненных работ;

п) заверенные копии счетов на проведение ремонтных (восстановительных) работ, выставленных подрядными организациями; заверенные копии платежных поручений на оплату Страхователем (Выгодоприобретателем) этих счетов, с отметками банка об исполнении;

р) копии документов на приобретение нового имущества взамен уничтоженного; узлов, агрегатов, частей, материалов, взамен поврежденных; счета, копии платежных поручений с отметками банка об исполнении; накладные, приходные ордера и документы первичной бухгалтерской отчетности, подтверждающие затраты страхователя на приобретение материальных ценностей;

с) документы, подтверждающие оплату труда сотрудников (рабочих) Страхователя (Выгодоприобретателя), при проведении ремонтных и/или восстановительных работ застрахованного имущества.

11.8.3. документы, указанные в договоре страхования (страховом полисе).

11.9. Если территория страхования находится за пределами Кыргызской Республики, то вместо указанных в п. 11.7 компетентных органов и служб Кыргызской Республики, Страхователю следует обращаться в соответствующие государственные органы иностранного государства. При этом Страхователь обязан предоставить документы, переведенные на русский язык с нотариальным заверением и легализацией (проставление апостиля либо консульская легализация, в зависимости от страны, в которой выданы документы).

Указанный в п. 11.7 и п.11.8 настоящих Правил перечень документов может быть сокращен или дополнен по инициативе Страховщика, в зависимости от обстоятельств произошедшего случая. При этом Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе потребовать от Страховщика обоснования запроса о предоставлении дополнительных документов.

11.10. В течение 30 (тридцати) дней после получения Страховщиком всех документов, перечисленных в п. 11.7 и п. 11.8 настоящих Правил и необходимых для установления причины наступления страхового события и определения размера убытка, Страховщик принимает решение о признании или непризнании наступившего события страховым случаем.

11.11. При признании события страховым случаем размер убытка определяется Страховщиком в следующем порядке:

11.11.1. в случае утраты (полной гибели) застрахованного имущества:

а) в размере затрат Страхователя (Выгодоприобретателя) необходимых на восстановление такого имущества до его состояния, которое предшествовало наступлению страхового случая, с аналогичными количественными и качественными характеристиками утраченного (погибшего) имущества, и не более страховой суммы, установленной для такого имущества (если в договоре страхования (страховом полисе) не указано иное), или

б) в размере затрат Страхователя (Выгодоприобретателя) необходимых на приобретение имущества, взамен утраченного (погибшего), с аналогичными количественными и качественными характеристиками утраченного (погибшего) имущества, и не более страховой суммы, установленной для такого имущества (если в договоре страхования (страховом полисе) не указано иное), или

в) в размере страховой суммы по соответствующему объекту, установленному договором страхования (страховым полисом), за вычетом стоимости сохранившихся остатков такого объекта, годных для дальнейшего использования.

Конкретный порядок определения суммы страхового возмещения из числа указанных в настоящем пункте определяется договором страхования (страховым полисом). В случае отсутствия в договоре указания на данный порядок, право выбора порядка определения суммы страхового возмещения принадлежит Страховщику;

11.11.2. в случае повреждения застрахованного имущества: в размере затрат Страхователя (Выгодоприобретателя) на приобретение и/или транспортировку частей, узлов, элементов, предназначенных для замены ими поврежденной части застрахованного имущества и его ремонта до состояния, которое предшествовало наступлению страхового случая, с аналогичными количественными и качественными характеристиками утраченного (погибшего) имущества, включая стоимость ремонтных работ, и не более страховой суммы, установленной для такого имущества (если в договоре страхования (страховом полисе) не указано иное);

11.11.3. в отношении расходов, указанных в п. 2.6 настоящих Правил, если возмещение таких расходов предусматривается условиями договора страхования (страховым полисом), – в размере документально подтвержденных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя), и не более указанных в договоре страхования (страховом полисе) лимитов ответственности для таких расходов.

11.12. В случае не предоставления Страхователем Страховщику всех требуемых документов, указанных в п. 11.8 настоящих Правил, либо не обеспечения Страхователем условий для проведения независимой экспертизы, если такая экспертиза назначена Страховщиком в соответствии с п. 11.13 настоящих Правил, Страховщик имеет право квалифицировать ущерб застрахованному имуществу, не подтвержденный этими документами или экспертизой, как причиненный не в результате страхового случая.

11.13. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере убытка каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Стороны не вправе препятствовать деятельности экспертной комиссии по установлению причин и размеров ущерба. Независимая экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В том случае, если результатами независимой экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в страховой выплате (полностью или частично) был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по

независимой экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения независимой экспертизы.

Расходы на проведение независимой экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя. Экспертами не могут быть лица, являющиеся конкурентами Страхователя или имеющие с ним деловые отношения, а также работники этих лиц.

11.14. Сумма расходов и затрат на ремонт и/или восстановление застрахованного имущества (его частей, узлов, агрегатов и деталей) подлежит уменьшению, в целях суммы страховой выплаты, на величину износа, если иное не предусмотрено договором страхования (страховым полисом).

11.15. Не подлежат возмещению следующие расходы и затраты Страхователя (Выгодоприобретателя):

11.15.1. расходы, вызванные количественными и/или качественными изменениями и/или улучшениями застрахованного имущества по сравнению с состоянием и характеристиками застрахованного имущества непосредственно перед наступлением страхового случая;

11.15.2. расходы и затраты на ремонт и/или замену отдельных частей застрахованного имущества, его деталей, узлов и/или принадлежностей, произведенные в силу их изношенности, дефектов или иных неудовлетворительных состояний, не явившихся следствием страхового случая;

11.15.3. расходы, произведенные для временного и/или вспомогательного ремонта и/или восстановления;

11.15.4. расходы на техническое обслуживание и гарантийный ремонт застрахованного имущества;

11.15.5. расходы по замене поврежденного имущества, если для восстановления такого имущества было возможно произвести его ремонт (если иное не оговорено в договоре страхования (страховом полисе)).

11.16. Расчет суммы страховой выплаты осуществляется с учетом стоимости застрахованного имущества, на основании которой устанавливалась страховая сумма по договору страхования (страховому полису), в соответствии с п. 5.4 и п. 5.6 настоящих Правил.

11.17. Во всех случаях сумма страховой выплаты устанавливается с учетом условий, оговоренных в разделе 4 настоящих Правил и франшизы, определенной в договоре страхования (страховом полисе).

11.18. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в рублях по официальному курсу НБКР, установленному на дату наступления страхового события, независимо от даты подачи заявления на выплату, если иное не предусмотрено договором страхования (страховым полисом).

## **12. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА. ОСНОВАНИЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

12.1. Страховая выплата – денежная сумма, установленная договором страхования (страховым полисом) и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая на основании страхового акта. Страховая выплата по договору страхования (страховому полису) производится в валюте Кыргызской Республики.

В случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики и договором страхования (страховым полисом), страховая выплата может уплачиваться в иностранной валюте.

12.2. Решение об осуществлении страховой выплаты принимается Страховщиком в течение 30 (тридцати) дней с момента получения заявления на страховую выплату и всех необходимых документов, указанных в п. 11.7 и п. 11.8 настоящих Правил. В указанный срок Страховщик, в случае признания события страховым случаем, составляет и утверждает страховой акт (Приложение 7 к настоящим Правилам), либо направляет решение об отказе в страховой выплате с обоснованием причин отказа.

12.3. При признании наступившего события страховым случаем, страховая выплата производится Страховщиком в соответствии с договором страхования (страховым полисом) на основании:

12.3.1. заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) на страховую выплату (Приложение 6 к настоящим Правилам);

12.3.2. документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненных убытков, предусмотренных п. 11.7 и п. 11.8 настоящих Правил;

12.3.3. решения суда при разрешении спора в судебном порядке;

12.3.4. иных документов, предусмотренных договором страхования (страховым полисом) или согласованных Страхователем и Страховщиком.

12.4. Страховщик вправе приостановить осуществление страховой выплаты в случае, если ему не был представлен полный комплект документов, указанных в п. 11.7 и п. 11.8 настоящих Правил и/или договором страхования (страховым полисом), вплоть до получения их Страховщиком.

Если страховая выплата, отказ в страховой выплате или изменение ее размера зависят от результатов производства по уголовному, гражданскому делу или делу об административном

правонарушении, срок принятия решения об осуществлении страховой выплаты может быть продлен Страховщиком до окончания указанного производства или вступления в силу решения (приговора или иного постановления) суда.

12.5. Страховщик в течение 10 (десяти) рабочих дней, если в договоре страхования (страховом полисе) не указан иной срок, после утверждения страхового акта производит страховую выплату.

В случае осуществления страховой выплаты путем перечисления денежных средств на счет Страхователя (Выгодоприобретателя), днем выплаты считается день списания денежных средств со счета Страховщика.

12.6. В случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не согласен с решением Страховщика по заявленной претензии на страховую выплату, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен обосновать свое несогласие в письменном виде, с предоставлением документов, подтверждающих его позицию. В этом случае, Страховщик вправе затребовать дополнительные документы по существу заявленной претензии.

12.7. Если иное не предусмотрено договором страхования (страховым полисом), сумма страховых выплат по всем страховым случаям, произошедшим в течение действия договора страхования (страхового полиса), не может превышать страховой суммы по застрахованному имуществу и/или дополнительным расходам Страхователя, установленной по договору страхования (страховому полису) в отношении такого имущества и/или расходов.

12.8. Если на момент наступления страхового случая, в отношении застрахованного имущества действовало несколько договоров страхования, с покрытием одних и тех же рисков, расчет суммы страховой выплаты осуществляется пропорционально отношению страховой суммы по договору страхования (страховому полису), к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем договорам.

12.9. В случаях, когда причиненный ущерб по страховому случаю возмещен третьими лицами, то Страховщик возмещает только разницу между суммой, подлежащей возмещению и суммой, возмещенной третьим лицом.

12.10. Если ценные бумаги, утраченные вследствие страхового случая, аннулируются выдавшими их учреждениями в установленном порядке, то вышеуказанное имущество считается возвращенным, а взаимоотношения Страхователя (Выгодоприобретателя) и Страховщика регулируются в том же порядке, что и при возврате утраченного имущества (п. 12.11.1 и п. 12.11.2 настоящих Правил).

12.11. Если утраченное в результате страхового случая застрахованное имущество:

12.11.1. возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю) в неповрежденном состоянии до осуществления страховой выплаты Страховщиком, - возмещение убытка не производится;

12.11.2. возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю) в неповрежденном состоянии после выплаты страхового возмещения, - Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику полученную от него сумму страхового возмещения в течение 5 рабочих дней с момента предъявления Страховщиком такого требования;

12.11.3. возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю) в поврежденном состоянии, - Страховщик производит страховую выплату в соответствии с положениями п. 11.11.2 настоящих Правил.

12.12 Если после осуществления страховой выплаты за похищенное имущество оно будет найдено и возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю), последний обязан вернуть Страховщику полученное за него страховую выплату за вычетом стоимости ремонтных и/или восстановительных работ возвращенного имущества.

Указанная страховая выплата должна быть возвращена Страхователем (Выгодоприобретателю) не позднее одного месяца после возврата ему похищенного имущества, в противном случае Страховщик вправе в установленном законодательством порядке предъявить иск в судебные органы.

Если в пределах срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишило бы его права на страховую выплату, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в 10-дневный срок вернуть Страховщику полученную сумму страховой выплаты или ее часть.

12.13. В пределах страховой суммы договором страхования (страхового полиса) может предусматриваться предоставление имущества, аналогичного утраченному, взамен выплаты денежной суммы.

12.14. После произведенной страховой выплаты, к Страховщику в пределах суммы выплаты переходят права требования (суброгации), которые Страхователь и/или Выгодоприобретатель имеют к лицам, ответственным за причинение ущерба имуществу, если договором страхования (страховым полисом) не предусмотрен отказ от суброгации.

12.15. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы, сведения и доказательства, а также предпринять все действия, необходимые для осуществления такого права.

При отказе от суброгации исключается переход к Страховщику права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, причинившему убытки по неосторожности.

Если Страхователь или Выгодоприобретатель откажутся от таких прав требования, или осуществление этих прав окажется невозможным по их вине, Страховщик вправе отказать в возмещении убытка, в той его части, которая соответствует ущербу, причиненному Страховщику такими действиями Страхователя или Выгодоприобретателя. В случае, если страховая выплата уже была произведена, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику соответствующую сумму страховой выплаты.

12.16. Страховщик освобождается от страховой выплаты, когда событие наступило вследствие:

12.16.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

12.16.2. умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или иных лиц, на законном основании использующих или обслуживающих застрахованную специализированную технику;

12.16.3. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий (если договором страхования (страховым полисом) не предусмотрено иное);

12.16.4. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок (если договором страхования (страховым полисом) не предусмотрено иное);

12.16.5. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов (если договором страхования (страховым полисом) не предусмотрено иное).

12.17. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, если:

12.17.1. событие не является страховым случаем, в соответствии с настоящими Правилами, и/или договором страхования (страховым полисом), а также по рискам, которые не были включены в договор страхования (страховой полис);

12.17.2. о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщику не было сообщено в установленный настоящими Правилами или договором страхования (страховым полисом) срок;

12.17.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил Страховщику необходимые документы, предусмотренные п.п. 11.7 и 11.8 настоящих Правил и договором страхования (страховым полисом);

12.17.4. совершены умышленные действия Страхователя (Выгодоприобретателя), его работников, направленные на наступление страхового случая;

12.17.5. убытки возникли вследствие того, что Страхователь не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

12.17.6. Страхователь (Выгодоприобретатель) своими действиями препятствовал Страховщику в проведении анализа и расследовании наступившего события, имеющего признаки страхового случая;

12.17.7. если ремонт поврежденного застрахованного имущества и (или) утилизация его остатков, проведенные до осмотра Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами, не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и (или) размер ущерба.

12.17.8. Страховщик вправе отказать в страховой выплате также в иных случаях, установленных настоящими Правилами, договором страхования (страховым полисом) и законодательством Кыргызской Республики.

12.18. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа, в порядке и сроки, определенные в п. 12.2 настоящих Правил и с учетом сроков, установленных п. 12.4 настоящих Правил.

12.19. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

### **13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

13.1. Споры, возникающие в процессе исполнения договора страхования (страхового полиса), заключенного на условиях настоящих Правил, разрешаются путем ведения переговоров. При невозможности достижения соглашения по спорным вопросам их решение передается на рассмотрение судебных органов в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

13.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Кыргызской Республики.

13.3. В случае, если отдельные положения настоящих Правил будут признаны в установленном

законодательством Кыргызской Республики порядке, недействительными или вступят в противоречие с законодательством Кыргызской Республики, они применению не подлежат, остальные положения Правил сохраняют силу.

13.4. Все иные, не оговоренные настоящими Правилами условия, регулируются законодательством Кыргызской Республики.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №1**

**по страхованию товарно-материальных ценностей (товары на складе, в торговом зале)**

1. В соответствии с п. 2.7 настоящих Правил особенности условий страхования товара на складе (в торговом зале) определяются на основании настоящих Дополнительных условия № 1 по страхованию товарно-материальных ценностей (товары на складе, в торговом зале) (далее - **Дополнительные условия №1**).

2. Если это прямо указано в договоре страхования (страховом полисе), товар на складе (в торговом зале) может быть застрахован на одном из следующих условий:

- а) «На условии с лимитом возмещения»;
- б) «На условии не снижаемого остатка»;
- в) «На условии стоимости на день инвентаризации».

3. Страхование «На условии с лимитом возмещения».

3.1. При страховании товара «на условии с лимитом возмещения» страховая сумма устанавливается в размере максимальной загрузки склада (торгового зала).

3.2. По соглашению Страхователя и Страховщика может устанавливаться максимальный размер страховой выплаты (лимит возмещения) на один страховой случай.

3.3. При наступлении страхового случая страховая выплата производится в пределах установленного лимита возмещения. Если стоимость товара, находящегося на складе (в торговом зале) на момент наступления страхового случая превысит страховую сумму, то сумма страховой выплаты рассчитывается пропорционально отношению страховой суммы к стоимости товара на момент наступления страхового случая.

4. Страхование «На условии не снижаемого остатка».

4.1. Страхование товара «на условии не снижаемого остатка» применяется только для страхования товара, передаваемого в залог.

4.2. Страхователь указывает страховую сумму в соответствии с залоговой стоимостью товара.

4.3. Выплата страхового возмещения по товару осуществляется в размере разницы между величиной страховой суммы и общей стоимостью товара, аналогичного застрахованному (как не поврежденного, так и получившего повреждение, но имеющего остаточную стоимость), оставшегося на территории страхования после наступления страхового случая.

4.4. Страхование товара осуществляется без установления франшизы.

5. Страхование «На условии стоимости на день инвентаризации».

5.1. При страховании товара «На условии стоимости на день инвентаризации» страховая сумма по товару устанавливается в размере максимальной стоимости товара, одновременно находившегося на складе (в торговом зале), за предыдущий месяц.

5.2. При заключении договора страхования (страхового полиса) Страхователь заявляет первоначальную страховую сумму в соответствующей предполагаемой максимальной загрузкой склада.

5.3. В течение срока страхования не позднее 10 числа каждого месяца Страхователь письменно уведомляет Страховщика о максимальной стоимости товара на складе (в торговом зале) за предыдущий месяц. Страховая сумма по товару изменяется с момента получения Страховщиком такого уведомления.

5.4. Если Страхователь не предоставляет письменное уведомление в срок, то страховая сумма по товару остается равной стоимости согласно последнему полученному Страховщиком уведомлению. Если Страхователь не заявил стоимость товара на складе (торговом зале) за первый месяц действия договора страхования (страхового полиса), страховая сумма остается равной первоначальной страховой сумме.

5.5. В течение срока страхования действует условие о неполном страховании. Неполное страхование возникает, если на день причинения ущерба фактическая стоимость товара окажется больше действующей страховой суммы.

5.6. После произведенной страховой выплаты страховая сумма по товару не уменьшается.

5.7. Если иное не предусмотрено договором страхования (страховым полисом), оплата страховой премии по заключенному договору страхования (страховому полису) производится в следующем порядке:

5.7.1. первый страховой взнос уплачивается в размере 50% годовой страховой премии, рассчитанной от первоначальной страховой суммы;

5.7.2. последующие платежи страховой премии производятся ежемесячно, начиная с седьмого месяца действия договора страхования (страхового полиса), и их величина рассчитывается на основании данных о стоимости запасов на день инвентаризации с учетом уплаченного первого страхового взноса;



5.7.3. окончательный расчет страховой премии производится в последний месяц действия договора страхования (страхового полиса).

6. 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 Страховщику указанных данных дает право отказать в выплате страхового возмещения по страховому случаю в отношении товаров.

7. В течение всего срока страхования Страхователь обязан иметь действующие договоры аренды помещений, в которых находится застрахованное имущество (товар) и/или действующий договор на охрану помещений.

Данное положение не применяется в случае, когда помещения находятся в собственности Страхователя, и/или охрана производится силами штатных сотрудников Страхователя, о чем должно быть указано в заявлении на страхование.

8. В течение срока страхования Страхователь обязан незамедлительно уведомить Страховщика о ставших ему известными изменениях в значительных обстоятельствах, сообщенных им при заключении договора страхования (страхового полиса), если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

8.1. Значительными, во всяком случае, признаются:

а) изменение в виде хозяйственной деятельности, осуществляемой на территории страхования;

б) 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);

в) изменение видов складироваемых товаров;

г) изменение условий хранения или охраны, а также иных мер безопасности и защиты в отношении застрахованного имущества;

д) изменение правового положения объекта страхования (возникновение имущественного спора, наличие судебного иска, наличие судебного решения в отношении объекта страхования и т.п.).

е) получение предписаний органов ГПН МЧС, административной инспекции, Ростехнадзора.

8.2. При страховании на случай кражи со взломом, грабежа или разбоя в соответствии с п. 3.3.4. 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.

9. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной п. 8 настоящих Дополнительных условий № 1, Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случае наступления страхового события прямо или косвенно вследствие изменения указанных обстоятельств, или потребовать расторжения договора страхования (страхового полиса) и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования (страхового полиса), в соответствии с действующим законодательством КР в случае, если изменения указанных обстоятельств не повлекли наступление страхового события по договору страхования (страховому полису), но стали известны Страховщику.

10. Правила и нормы безопасности.

10.1. 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 (страховом полисе).

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 случае страхования риска «Стихийные бедствия» (п. 3.3.3 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 (страховым полисом);

в) в случае страхования риска «Повреждение водой» (п. 3.3.2 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 неотопливаемых помещениях;

- складировать имущество, хранящееся ниже поверхности земли, на высоте не менее 12 см от пола или на другой согласованной со Страховщиком высоте.

г) в случае страхования риска «Кража со взломом, грабеж, разбой» (п. 3.3.4 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).

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

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

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

б) системы охранной и пожарной сигнализации должны проверяться, поддерживаться в рабочем состоянии, своевременно включаться или быть включенными постоянно, в зависимости от режима их использования;

в) пульты охранной и пожарной сигнализации должны находиться под постоянным наблюдением.

При невыполнении Страхователем требований, предусмотренных п. 10.1 - 10.2 настоящих Дополнительных условий № 1, произошедшее событие, которое может послужить основанием для предъявления Страховщику требования о страховой выплате, не признается страховым случаем и убытки Страхователя не подлежат возмещению.

11. При наступлении события, которое может послужить основанием для предъявления Страховщику требования о страховой выплате, Страхователь должен представить копии документов, обосновывающих и подтверждающих суммы понесенных им убытков, на основании которых будет производиться расчет суммы страховой выплаты. Копии документов должны быть заверены страхователем (подпись уполномоченного лица, печать организации).

К таким документам относятся, в том числе:

а) инвентаризационная опись товарно - материальных ценностей (далее - ТМЦ) на дату ближайшую к дате страхового события;

б) документы учета движения ТМЦ в торговом зале/на складе;

в) инвентаризационная опись ТМЦ на дату страхового события;

г) перечень поврежденного имущества;

д) заключение специализированной организации о пригодности для использования и возможности восстановления поврежденного имущества;

е) акт списания ТМЦ;

ж) акт утилизации ТМЦ.

Если предоставленные страхователем документы делают невозможным установление размера ущерба, то по согласованию Страхователя и Страховщика перечень запрашиваемых документов может быть скорректирован.

12. Положения, изложенные в настоящих Дополнительных условиях №1, дополняют положения настоящих Правил и применяются к договору страхования (страховому полису) совместно с ними. В случае наличия разногласий между положениями настоящих Правил и настоящих Дополнительных условий № 1, применяются соответствующие положения Дополнительных условий №1.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №2****по страхованию убытков от перерыва в производственной/коммерческой деятельности**

1. В соответствии с п. 2.8 настоящих Правил, страховое покрытие по договору страхования (страховому полису) может быть дополнено за счет страхования риска возникновения непредвиденных расходов от перерыва в производственной/коммерческой деятельности Страхователя.

2. Страхование риска возникновения непредвиденных расходов от перерыва в производственной/коммерческой деятельности Страхователя осуществляется на основании настоящих Правил и в соответствии с настоящими «Дополнительными условиями № 2 по страхованию рисков убытков от перерыва в производственной/коммерческой деятельности» может осуществляться только в дополнение к страхованию имущества Страхователя.

3. Перерывом в производственной/коммерческой деятельности Страхователя признается полная остановка и/или частичное прекращение деятельности Страхователя по причине (при этом дальнейшая эксплуатация такого имущества полностью и/или частично невозможна в объеме и/или с качеством, которые предшествовали наступлению такого случая):

а) утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества Страхователя, вследствие воздействия на такое имущество событий (рисков), застрахованных по договору страхования (страховому полису), заключенному на основании настоящих Правил, и/или

б) утраты/гибели и/или повреждения имущества поставщиков Страхователя (в том числе поставщиков электроэнергии, газа, тепловой энергии, воды и/или прочих коммунальных и/или других услуг), в результате воздействия на такое имущество событий (рисков), застрахованных по договору страхования (страховому полису), заключенному на основании настоящих Правил (хотя такое имущество и не было застраховано по такому договору страхования(страховому полису)), вследствие чего поставщики Страхователя не могут осуществлять поставки Страхователю, и/или

в) утраты/гибели и/или повреждения имущества покупателей (потребителей) Страхователя, в результате воздействия на такое имущество событий (рисков), застрахованных по договору страхования (страховому полису), заключенному на основании настоящих Правил (хотя такое имущество и не было застраховано по такому договору страхования (страховому полису)), вследствие чего покупатели (потребители) Страхователя не могут принимать товары/услуги Страхователя.

4. Убыток от перерыва в производственной/коммерческой деятельности Страхователя в зависимости от условий договора страхования (страхового полиса) складывается из:

- суммы недополученной прибыли, и/или
- суммы условно-постоянных издержек, и/или
- суммы утраченных рентных поступлений.

4.1. сумма недополученной прибыли – сумма прибыли, которую Страхователь мог бы получить в течение периода перерыва в производственной/коммерческой деятельности, из расчета среднегодового показателя прибыли пропорционально периоду перерыва в производственной/коммерческой деятельности.

4.2. сумма условно-постоянных издержек (постоянных текущих расходов) – сумма текущих расходов Страхователя, которые он продолжает нести в силу того, что такие расходы не зависят от оборота предприятия Страхователя, и/или результатов деятельности предприятия Страхователя, и/или наличия перерыва в производственной/коммерческой деятельности Страхователя, и финансирование таких расходов Страхователем продолжает осуществляться с тем, чтобы после восстановления застрахованного имущества, в кратчайшие сроки возобновить производственную/коммерческую деятельность.

К таким расходам относятся:

- заработная плата работников Страхователя (включая работников, работающих по договорам гражданско-правового характера);
- платежи органам социального страхования;
- плата за аренду помещений, оборудования или иного имущества, арендуемого Страхователем для своей деятельности, если по условиям договоров аренды, найма или иных подобных им договоров арендные платежи подлежат оплате арендатором вне зависимости от факта повреждения или уничтожения арендованного имущества;
- налоги и сборы, подлежащие оплате вне зависимости от оборота и результатов хозяйственной деятельности, в частности, налоги на строения, земельные участки, капитал или основные фонды, регистрационные сборы и т.д.;
- амортизационные отчисления по нормам, установленным для предприятия Страхователя;
- оплата коммунальных услуг, услуг связи;

- проценты по банковским кредитам, при условии, что такие кредиты были направлены Страхователем на модернизацию/обновление застрахованного имущества - объектов основных фондов (зданий, сооружений, оборудования и т.д.) Страхователя;

- иные расходы, не зависящие от оборота предприятия, и/или результатов деятельности предприятия,

из расчета среднегодового показателя таких расходов пропорционально периоду перерыва в производственной/коммерческой деятельности.

4.3. сумма утраченных рентных поступлений – сумма рентных платежей, которую Страхователь мог бы получить по заключенным им договорам аренды, найма и/или подобным им договорам с арендаторами. Однако такие платежи считаются утраченными только если договоры аренды, найма и/или подобные им договоры досрочно расторгаются арендаторами в связи с утратой/гибелью и/или повреждением имущества, застрахованного по договору страхования (страховому полису).

5. Страховая сумма по страхованию убытков от перерыва в производственной/коммерческой деятельности определяется как среднегодовое значение сумм статей затрат/расходов и прибылей Страхователя, как указано в п.4 настоящих Дополнительных условий, пропорционально периоду возмещения, установленному, согласно п.6 настоящих Дополнительных условий. Суммы страховых выплат по всем страховым случаям за весь период страхования не могут превысить размер страховой суммы, определённый договором страхования (страховым полисом).

6. Период возмещения убытков от перерыва в производственной деятельности – период перерыва в деятельности Страхователя, в течение которого Страховщик возмещает Страхователю, при всех прочих равных условиях, убытки от такого перерыва. Период возмещения устанавливается в договоре страхования (страховом полисе) по договоренности Страхователя и Страховщика и может составлять: 1, или 2, или 3, или 6, или 9, или 12, или более месяцев. Период возмещения исчисляется с даты наступления события, повлекшего за собой наступление перерыва в производственной/коммерческой деятельности Страхователя.

7. Перерыв в производственной/коммерческой деятельности Страхователя считается завершившимся, если утраченное/погибшее и/или поврежденное имущество восстановлено до состояния (по техническим и эксплуатационным характеристикам и параметрам), в котором оно находилось непосредственно перед событием, повлекшем за собой наступление такого перерыва, и готово к эксплуатации, независимо от того, будет оно запущено в эксплуатацию сразу после восстановления или нет.

8. Страховщик возмещает убытки от перерыва в деятельности Страхователя за весь период такого перерыва, но не более указанного в договоре страхования (страховом полисе) периода возмещения, с даты события повлекшего наступление такого перерыва (с учетом франшизы, как указано в п. 9 настоящих Дополнительных условий), и не более страховой суммы.

9. При страховании убытков от перерыва в производственной/коммерческой деятельности Страхователя, договором страхования (страховым полисом) предусматривается франшиза, если в договоре страхования (страховом полисе) не указано иное, (с учетом положений раздела 6 настоящих Правил). Франшиза устанавливается по соглашению Страхователя и Страховщика: или в абсолютном денежном (стоимостном) выражении, или в днях перерыва в деятельности Страхователя (временная франшиза или беспретензионный период), начиная с дня наступления события, повлекшего перерыв в деятельности Страхователя. Франшиза учитывается по каждому страховому случаю.

10. При наступлении страхового случая, повлекшего за собой перерыв в производственной/коммерческой деятельности Страхователя, расчет страхового возмещения производится в следующем порядке:

10.1. размер постоянных текущих расходов Страхователя по поддержанию хозяйственной деятельности исчисляется как сумма фактически произведенных за период, аналогичный периоду перерыва, расходов, перечисленных в п.4.2 настоящих Дополнительных условий, но не более чем за период возмещения, указанный в договоре страхования (страховом полисе) и не более страховой суммы, указанной в договоре страхования (страховом полисе).

10.2. сумма неполученной прибыли в результате наступления перерыва исчисляется как произведение среднедневной прибыли, полученной Страхователем от основной деятельности за предыдущие 12 месяцев до даты наступления страхового случая, и количества дней фактического перерыва, но не более чем за период возмещения, указанный в договоре страхования (страховом полисе) и не более страховой суммы, указанной в договоре страхования (страховом полисе). Если в течение таких 12 месяцев прибыль Страхователем не получалась, возмещение суммы неполученной прибыли в результате наступившего перерыва не производится.

10.3. сумма утраченных рентных поступлений исчисляется как сумма арендных платежей, которые Страхователь мог бы получить по заключенным им договорам аренды с арендаторами застрахованного по договорам страхования имущества, если бы такие договоры аренды не были бы расторгнуты арендаторами по причине утраты/гибели и/или повреждения арендованного ими и застрахованного по договорам страхования имущества, но не более чем за период возмещения, указанный в договоре страхования (страховом полисе) и не более страховой суммы, указанной в договоре страхования (страховом полисе).

11. Постоянные текущие расходы Страхователя по поддержанию своей хозяйственной деятельности, подлежат возмещению только в том случае, если Страхователь обязан в силу закона и/или по договору продолжать нести такие расходы или если их осуществление необходимо для возобновления прерванной производственной/коммерческой деятельности Страхователя.

12. Постоянные текущие расходы по поддержанию хозяйственной деятельности и сумма неполученной прибыли подлежат возмещению в той мере, в которой они были бы покрыты (компенсированы) доходами от застрахованной производственной/коммерческой деятельности за период перерыва, если бы такой перерыв не наступил.

13. Амортизационные отчисления на здания, оборудование и прочие объекты основных фондов Страхователя, возмещаются только в том случае, если такие отчисления производятся на неповрежденные объекты основных фондов, или на оставшиеся неповрежденными их части.

14. Расчет суммы страховой выплаты производится с использованием данных бухгалтерского учета Страхователя. Страхователь обязан вести бухгалтерский учет и предоставлять по требованию Страховщика все бухгалтерские книги, записи, регистры или иные документы, необходимые для определения размера страхового возмещения. Бухгалтерские документы должны храниться Страхователем таким образом, чтобы исключить возможность их уничтожения вместе с застрахованным имуществом в результате наступления страхового случая.

15. При расчете суммы страховой выплаты подлежат учету все факторы, обстоятельства и события, которые могли бы повлиять на ход и на результаты застрахованной производственной/коммерческой деятельности Страхователя, если бы перерыв в такой деятельности не произошел.

16. Если Страхователь получил возмещение ущерба от третьих лиц, Страховщик возмещает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования (страховому полису), и суммой, компенсированной третьими лицами.

17. Сумма всех страховых выплат по договору страхования (страховому полису) в отношении убытков от перерыва в деятельности Страхователя не может превысить общую страховую сумму в отношении убытков от перерыва в деятельности Страхователя. Сумма страховой выплаты, которую Страховщик может осуществить в отношении одного страхового случая, произошедшего в рамках срока страхования по договору страхования (страховому полису), в пределах которой Страховщик может осуществить выплату страхового возмещения, определяется как разность между общей страховой суммой по договору страхования (страховому полису) в отношении убытков от перерыва и суммой страховых выплат по предыдущим страховым случаям в отношении убытков от перерыва в производственной/коммерческой деятельности, произошедшим в рамках срока страхования по такому договору страхования (страховому полису). Расчет такой разницы производится по датам наступления страховых случаев, по которым было или должно быть выплачено страховое возмещение.

18. В соответствии с настоящими Правилами не признаются текущими расходами, расходами по продолжению хозяйственной деятельности, потерянной прибылью, а также не являются их частью, не покрываются и не подлежат возмещению следующие расходы:

а) налоги на продажу, на добавленную стоимость, с оборота и аналогичные им налоги и сборы, таможенные платежи;

б) любые налоги (сборы) с капитала и основных фондов, введенные после заключения договора страхования (страховому полису);

в) расходы по приобретению сырья, полуфабрикатов и материалов, используемых в хозяйственной деятельности Страхователя;

г) выплачиваемые на основе оборота или объема продаж лицензионные и авторские вознаграждения, а также вознаграждения изобретателям;

д) расходы по перевозке товаров, отправляемых Страхователем;

е) расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к застрахованной хозяйственной деятельности Страхователя, таким как операции с ценными бумагами, земельными участками или операции со свободными денежными средствами или капиталами, а также прибыль от таких операций;

ж) страховые премии по ранее и вновь заключенным договорам страхования;

з) неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции в денежной форме, которые Страхователь, в соответствии с заключенными им договорами, обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств, в частности, за не поставку в срок, задержку в изготовлении товара или оказании услуг или иных подобных обязательств, если:

- такое невыполнение не явилось прямым следствием наступившего перерыва в застрахованной деятельности;

- вышеуказанные санкции предусмотрены договорами, вступающими в силу после наступления страхового случая, повлекшего за собой перерыв в производстве.

19. Не подлежат возмещению убытки, наступившие вследствие перерыва в деятельности Страхователя, в случае, если:

19.1. во время перерыва в производстве наступают события, носящие чрезвычайный характер и увеличивающие период перерыва в производстве, - в той мере, в которой наступление таких событий привело к увеличению ущерба от перерыва в производстве;

19.2. увеличение ущерба произошло в связи с расширением или обновлением производства по сравнению с его состоянием непосредственно перед наступлением страхового случая, - в той части, в которой увеличение убытка от перерыва произошло в связи с таким расширением или обновлением;

19.3. имели место чрезвычайные задержки в восстановлении и возобновлении производства, связанные, например, с ведением дел в суде или арбитраже, выяснением отношений собственности, владения, аренды или найма имущества и т.д., - в той части, в которой увеличение убытка от перерыва произошло в связи с такими задержками;

19.4. страхователь не смог своевременно восстановить поврежденное или заменить утраченное имущество или своевременно принять все необходимые меры по восстановлению производства из-за отсутствия или недостатка денежных средств, - в той части, в которой увеличение убытка от перерыва произошло в связи с таким несвоевременным восстановлением или заменой;

19.5. восстановление имущества или возобновление производства задерживается в связи с тем, что административными органами или иными органами власти накладываются какие-либо ограничения в отношении восстановительных работ или хозяйственной деятельности Страхователя, - в той части, в которой увеличение убытка от перерыва произошло в связи с такой задержкой;

20. Также по договору страхования (страховому полису) не покрываются и не подлежат возмещению убытки Страхователя, связанные с:

20.1. исками третьих лиц к Страхователю, выполнение обязательств перед которыми стало невозможным в результате перерыва в производстве;

20.2. компенсацией морального вреда;

20.3. защитой чести, достоинства и деловой репутации.

20.4. действием или бездействием государственных органов, органов местного самоуправления, либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам Кыргызской Республики.