



УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом ОАО «САК «Энергогарант»

№ 13 от 13 ноября 2003 г.

Генеральный директор

А.А. Зернов



## ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ИМУЩЕСТВО, ПРИНЯТОЕ НА СКЛАДСКОЕ ХРАНЕНИЕ

### 1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Настоящее страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов юридических и физических лиц при наступлении определенных событий: возникшей по закону обязанности владельца склада возместить вред, причиненный владельцам (далее - Третьи лица) переданного ему на хранение имущества (товара, грузов и т.п.).

1.2. Страхователями признаются юридические лица всех форм собственности, а также дееспособные физические лица, являющиеся предпринимателями без образования юридического лица, которые являются владельцами склада на правах собственности (аренды, лизинга) и заключили с ОАО «САК «Энергогарант» (далее - Страховщик) договоры страхования ответственности за имущество, принятое на складское хранение.

1.3. Страхователи вправе заключать договоры о страховании не только своей ответственности, но и ответственности третьих лиц за имущество, принятое ими на складское хранение (далее - Застрахованные лица).

Лицо, риск ответственности которого за причинение вреда застрахован, должно быть названо в договоре страхования, а если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

1.4. Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (далее - Выгодоприобретатели), даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного Застрахованного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

1.5. Страхованием покрывается прямой ущерб при условии, что:

- а) вред причинен в прямой связи с хранением имущества;
- б) имущественная претензия (исковое требование) не связаны с материальной ответственностью Страхователя по договору на складское хранение, а также с невыполнением им его обязанностей по этому договору;
- в) случай, повлекший причинение вреда, имел место в пределах территории склада в сроки действия договора страхования.

1.6. Под складами понимаются помещения, специально спроектированные под складское хранение или оборудованные под него на неспециализированных площадях, снабженные подъездными путями, оборудованием для погрузо-разгрузочных работ, оборудованием для обеспечения температурного режима хранения, а также оснащенные системой охраны от несанкционированного доступа к хранящимся товарно-материальным ценностям.

## **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с возмещением причиненного им прямого ущерба имуществу Третьих лиц, передавших это имущество на хранение, в случаях, когда такой ущерб возник по причинам, указанным в п. 3.4. настоящих Правил.

2.2. На страхование принимается ответственность за вред, причиненный любому движимому имуществу, хранение которого не нарушает режим, принятый на складе с помещениями, приспособленными для хранения страхуемого имущества и отвечающими необходимым требованиям температурного режима, влажности, вентиляции и т.п.

2.3. Страхование проводится в отношении ответственности за движимое имущество, располагающееся только в тех складских помещениях, которые указаны в договоре страхования, а если застрахованное имущество изымается с места страхования и это не предусмотрено договором страхования, то страховая защита прекращается.

## **3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

3.2. Страховыми случаями являются события, предусмотренные договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Третьим лицам, вред имущественным интересам которых был нанесен.

3.3. По настоящим Правилам страховым случаем признается факт установления обязанности Страхователя в силу гражданского законодательства РФ возместить прямой вред, нанесенный имущественным интересам Третьих лиц в результате ущерба, причиненного их имуществу, вследствие:

- нарушения целостности упаковки (тары);
- потери товарного вида;
- нарушения режима хранения, приема и выдачи товара (имущества) по непредвиденным и не зависящим от Страхователя причинам.

3.4. Страховой случай считается наступившим, если вред имущественным интересам причинен в результате:

- действия огня вследствие пожара, удара молнии, взрыва газа и т.п.;
- стихийных бедствий (бури, урагана и пр.);
- действия воды из водопроводных, канализационных, отопительных систем в случае их аварии, и систем пожаротушения;
- механических повреждений;
- неправомерных действий третьих лиц (хулиганских действий, актов вандализма).

Факт причинения вреда и его размер должны быть подтверждены имущественной претензией, направленной потерпевшим лицом в адрес Страхователя с документальным

подтверждением компетентных органов о причиненном ущербе, или решением суда о возмещении вреда, причиненного Третьим лицам.

#### **4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

4.1. По настоящим Правилам страхование не производится в отношении ответственности за хранение:

- наличных денег, включая валюту, а также валютные ценности;
- драгоценных камней и ювелирных изделий, их содержащих;
- ценных бумаг;
- любой документации;
- моделей, образцов, макетов и т.п.;
- коллекций, антиквариата и предметов искусства;
- машинных носителей с информацией для компьютерных систем;
- взрывчатых веществ;
- иных предметов, не приспособленных для хранения в складском помещении, указанном в договоре страхования, режим хранения которого не отвечает сохранности переданного имущества.

4.2. Не признаются страховыми случаями и не покрываются настоящим страхованием иски о возмещении убытков, происшедших вследствие:

- военных действий, конфискации, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению властей;
- народных волнений, забастовок;
- воздействия ядерной энергии;
- умышленных действий Застрахованного лица или владельца имущества, а также сговора между ними;
- грубой неосторожности Застрахованного лица в лице его представителей, а также работников склада;
- гниения, коррозии, износа, ржавления, окисления, усыхания, испарения и других естественных свойств принятого на страхование имущества, а также естественной утечки и влияния температуры;
- вреда из-за отсутствия тары или упаковки;
- утраты квитанции на хранение, вследствие чего товар не может быть получен его владельцем;
- недостачи имущества при целостности наружной упаковки;
- повреждения имущества насекомыми, червями, грызунами;
- порчи имущества атмосферными осадками, грунтовыми и сточными водами, паром, сыростью, выхлопными газами;
- порчи имущества водой на складе, если оно хранится в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от пола;
- порчи имущества при уборке, чистке или ремонте складского помещения;
- порчи имущества при разгрузке, выгрузке или транспортировке.

4.3. Страхование не распространяется на претензии, связанные с несоблюдением Страхователя условия хранения имущества, что привело к его повреждению (уничтожением) в результате:

- вождения или иного использования транспортных средств, полученных на хранение;
- повреждения имущества, полученного на хранение, но каким-либо образом использовавшегося или эксплуатировавшегося.

4.4. Страхованием не покрывается упущенная выгода и иные косвенные убытки Третьих лиц, причиненные в результате повреждения (гибели) хранимого имущества.

## **5. СТРАХОВАЯ СУММА**

5.1. Страховой суммой (лимитом ответственности) является определяемая договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

5.2. Страховые суммы по ответственности за вред имуществу Третьих лиц не могут превышать общий размер действительной стоимости товаров, принимаемых на хранение за период страхования, которая определяется по накладной в отношении каждого наименования товара.

5.3. Страховщик вправе установить лимиты ответственности как в отношении всей суммы исковых требований к Застрахованному лицу, так и в отношении одного иска.

5.4. В договоре страхования Стороны могут оговорить размер минимального некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизы.

5.5. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается как в процентах к страховой сумме, так и в абсолютном размере:

- при установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за вред, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении размера вреда этой суммы;

- при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается вред за вычетом суммы франшизы.

5.6. Применение в договоре страхования франшизы может служить фактором, влияющим на снижение страхового тарифа, кроме случаев, когда применение франшизы служит неперемным условием принятия риска на страхование.

## **6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

6.1. Страховым взносом (страховой премией) является плата за настоящее страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования.

6.2. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы.

Страховщик имеет право применять к тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 5,0 или понижающие от 0,1 до 0,9 коэффициенты, в зависимости от типа складского помещения, вида имущества принятого на страхования и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

6.3. Страховая премия исчисляется, исходя из размера страховой суммы, страхового тарифа, соответствующего типу складского помещения, срока страхования и экспертно определяемых коэффициентов риска, учитывающих условия хранения и тип хранимого имущества.

6.4. Складские помещения в зависимости от температурного режима делятся на следующие типы:

а) сухие склады (от +15 до +20 градусов Цельсия): для хранения промышленных товаров, сырья и полуфабрикатов, а также пищевых продуктов в герметичной оболочке (склады и ангары);

б) холодильные склады (от 0 до +5 градусов Цельсия): для хранения овощей и фруктов (плодоовощные базы);

в) морозильные склады (от -18 до -23 градусов Цельсия): для хранения скоропортящихся мясных, рыбных и молочных продуктов (хладокомбинаты).

6.5. При страховании на срок менее одного года страховой взнос уплачивается в следующем проценте от годового размера исчисленного взноса:

1 месяц	20
2 месяца	30
3 месяца	40
4 месяца	50
5 месяцев	60
6 месяцев	70
7 месяцев	75
8 месяцев	80
9 месяцев	85
10 месяцев	90
11 месяцев	95

6.6. Страховой взнос (единовременный или первая часть страхового взноса) уплачивается Страхователем:

- при безналичной форме уплаты - в течение 5 банковских дней со дня подписания договора страхования;

- наличными деньгами - при заключении договора (только для Страхователей - физических лиц).

6.7. При сроке страхования не менее полугода страховой взнос может быть уплачен в рассрочку, причем первая часть взноса вносится в размере не менее 50 %, а оставшаяся часть - в срок не позже половины срока, прошедшего с начала страхования.

Однако при заключении договора стороны могут оговорить иной порядок рассроченной уплаты страховой премии. При этом в договоре страхования (полисе) стороны определяют конкретный порядок рассрочки уплаты платежа, а также ограничения и требования по срокам уплаты и размерам рассроченных страховых взносов, правомочия и ответственность сторон, связанные с уплатой рассроченных платежей.

## **7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату Третьим лицам, вред имущественным интересам которых был причинен, а Страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки.

7.2. Договор страхования должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством РФ.

7.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление по установленной форме о своем желании заключить договор страхования, которое должно содержать следующие сведения:

а) спецификация имущества, принимаемого на хранение:

- характеристики имущества (пожаро- и взрывоопасный характер имущества или его частей, хрупкость и подверженность бою, изменяемость свойств со временем и т.д.);
- род используемой упаковки, тары;
- средние значения числа мест, количества занимаемой площади, веса, срока хранения, стоимости имущества;
- б) условия хранения;
- в) сведения о порядке хранения и изымания имущества со склада;
- г) сведения об охране:
  - количество охранников, их вооруженность;
  - наличие ограждения вдоль периметра склада;
  - наличие решеток на окнах;
  - укрепленность дверей;
  - сведения об охранной сигнализации;
- д) сведения о системе противопожарной безопасности:
  - наличие сигнализации;
  - наличие спринклерной и дренчерной систем, огнетушителей;
  - удаленность от ближайшего пункта пожарной охраны;
- е) информация о конструкции склада (если складских помещений несколько, то информация о расстоянии между ними);
- ж) иные данные о хранимом имуществе или складе по усмотрению Страховщика, позволяющие судить о степени риска.

7.4. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты Страхователем единовременного или его первого рассроченного страхового взноса, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

7.5. Факт заключения договора страхования удостоверяется страховым полисом, выдаваемым Страховщиком Страхователю:

- при безналичной форме уплаты взноса - в течение 5 банковских дней со дня поступления взноса на счет Страховщика;
- при уплате наличными деньгами - непосредственно после получения взноса.

7.6. Договор страхования заключается на один год или на период меньше года в целых месяцах, причем для исчисления страхового взноса с учетом срока страхования неполный месяц принимается за полный.

7.7. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия;
- исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
- неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования;
  - ликвидации Страховщика в установленном законодательством порядке;
  - прекращения действия договора страхования по решению суда;
  - в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

7.8. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями договора, или по взаимному соглашению сторон.

7.9. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее, чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

7.10. При досрочном прекращении страхования по требованию Страхователя страховая премия не подлежит возврату, а если требование Страхователя обусловлено нарушением Страховщиком Правил страхования, то Страховщик должен полностью вернуть Страхователю внесенные тем страховые взносы.

7.11. При досрочном прекращении страхования по требованию Страховщика, если такое требование связано с невыполнением Страхователем Правил страхования, страховая премия за неистекший срок договора страхования не возвращается, если договором не установлено иное.

7.12. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности:

- прекращение Страхователем в установленном порядке предпринимательской деятельности;
- закрытие склада по требованиям властей, в том числе из-за нарушения требований безопасности складского хранения (Госпожнадзором, санэпидемнадзором и т.п.).

При прекращении договора страхования по указанным выше обстоятельствам Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.13. Иные условия, оговорки и особые условия, включаемые в договор страхования (полис), не должны расширять (увеличивать) объемы ответственности и страхового покрытия страховщика, установленные настоящими Правилами страхования.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

8.1. Страховщик обязан:

- а) выдать страховой полис в установленный срок;
- б) в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба объекту страхования, перезаключить по заявлению Страхователя договор страхования с учетом этих обязательств;
- в) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;
- г) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами РФ.

8.2. Страховщик имеет право:

- а) при заключении договора произвести осмотр складского помещения для того, чтобы удостовериться в подлинности сообщаемых ему сведений о складе, хранящемся имуществе и условиях хранения;
- б) в течение действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, складских помещений и условий хранения;
- в) прервать договор страхования, если при хранении нарушаются установленные законами или иными нормативными актами требования противопожарной безопасности и охраны помещений, безопасности проведения работ и т.п., до устранения указанных нарушений.

### 8.3. Страхователь обязан:

а) своевременно уплачивать страховые взносы;

б) при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования, а также обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска;

в) в течение действия договора страхования немедленно, как только это станет ему известно, сообщать Страховщику о всех существенных изменениях в принятом на страхование риска:

- изменение условий хранения имущества;

- перестройка или переоборудование складских помещений, а также ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к месту страхования, установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников или освобождение на длительный срок помещений непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к месту страхования;

- сведения о неприятии лицами, ответственными за хранение, мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были уничтожены;

- данные о повреждении или уничтожении имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению и т.д.

г) при наступлении страхового случая:

- незамедлительно, но в любом случае не позднее 72 часов, считая с того дня, когда он узнал или должен бы узнать о страховом случае, сообщить об этом Страховщику, а также в соответствующие компетентные органы' отделение милиции, пожарную команду и т.д.;

- принимать необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба объекту страхования;

- предоставить Страховщику возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, а также сообщить в письменном виде всю затребованную информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждений или гибели принятого на хранение имущества;

- предоставить Страховщику описание поврежденного, погибшего или утраченного имущества с указанием стоимости поврежденных предметов, а также все другие необходимые документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, в согласованные со Страховщиком сроки (акт о пожаре от пожарной службы, акт о хищении от органов милиции, иные документы по усмотрению Страховщика);

- сохранять поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, если только иное не диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров вреда.

8.4. Споры, связанные со страхованием, разрешаются сторонами путем переговоров, а при недостижении согласия судом, арбитражным или третейским судами в соответствии с их компетенцией.

## 9. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. При наступлении страхового случая Страхователь в течение 72 часов со дня получения им имущественной претензии (решения суда) от Третьих лиц (судебных органов, судебного исполнителя) о причинении вреда имуществу этих лиц, принятого на складское хранение, направляет Страховщику Заявление о страховом случае с приложением:

- копии имущественной претензии (решения суда);

- копии договоров на хранение, накладных и других документов, позволяющих судить о стоимости товаров, которым был нанесен вред во время их хранения на складе;



- документов с печатью компетентных органов (Госпожарнадзора, МВД и т.п.), подтверждающих факт и причину наступления страхового случая, а также размер убытка (если соответствующие документы не были предоставлены в соответствии с требованиями п. 8.3. г. настоящих Правил);

- иных имеющихся документов, характеризующих обстоятельства наступления страхового случая, причин и размера убытка.

9.2. Выплата страхового возмещения производится в размере, установленном решением суда или на основании имущественной претензии, в пределах установленных лимитов ответственности.

9.3. При досудебном урегулировании убытков величина подлежащего выплате страхового возмещения в зависимости от причиненного убытка определяется в размере:

- стоимости утраченных или недостающих вещей – в случае утраты или недостачи имущества, принятого на складское хранение;

- суммы, на которую понизилась стоимость вещей – в случае повреждения имущества, принятого на складское хранение.

9.4. Страховая выплата производится Страховщиком в пределах лимитов страховой ответственности, указанных в договоре страхования, за вычетом оговоренной франшизы.

Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то франшиза вычитается только один раз.

9.5. При страховании одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование) сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

9.6. Страховая выплата производится потерпевшим Третьим лицам, имуществу которых был причинен вред, в течение одного месяца со дня подписания акта о страховом случае.

9.7. При досудебном урегулировании убытков в случае возникновения споров между сторонами о причинах и размерах вреда каждая из сторон имеет право потребовать проведение независимой экспертизы, которая должна проводиться за счет стороны, потребовавшей ее проведения.

Однако в случае, если экспертиза была проведена не за счет средств Страховщика и ею будет установлена необоснованность отказа Страховщика в выплате страхового возмещения. Страховщик принимает на себя долю расходов по проведению экспертизы, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и сумме возмещения, выплаченной после проведения экспертизы.

В случае же, если события, приведшие к убыткам, экспертизой будут признаны не страховыми, то расходы на проведение экспертизы относятся на Страхователя.

## **10. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

10.1. Страховщик вправе отказать Страхователю в страховой выплате, если в течение действия договора имели место:

- умышленные действия Страхователя (Застрахованного лица), направленные на причинение вреда принятому на хранение имуществу;

- совершение Страхователем (Застрахованным лицом), умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

- сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- неизвещение о наступлении страхового случая Страховщика в сроки, обусловленные в договоре страхования, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату;
- возникновение убытков вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

10.2. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

10.3. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде или арбитражном суде.

## **11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

11.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в арбитражном либо судебном порядке.

11.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение двух лет.

Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью и подписью  
75 ( *пятидесятать* ) листов

Генеральный директор  
ОАО «САК «Энергогарант»

*[Подпись]*  
А.А. Зернов

« *15* » *октября* 2003 года

ФЕДЕРАЛЬНАЯ  
СЛУЖБА  
СТРАХОВОГО НАДЗОРА