



BNP PARIBAS
CARDIF

ПРОЗРАЧНОЕ И ПОНЯТНОЕ
СТРАХОВАНИЕ

Быстрый сервис на

cardif.ru

У Т В Е Р Ж Д А Ю:
Генеральный директор

Приказ № 129



/ *Козлов К.В.*

«08» августа 2013 г.

П Р А В И Л А

страхования предпринимательских рисков

г. Москва

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Гражданским кодексом РФ, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными нормативными документами в области страхования настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем (предпринимателем) по поводу страхования предпринимательских рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств контрагентом (должником) Страхователя.

1.2. По договору страхования предпринимательских рисков Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы и в размере, определенном в соответствии с настоящими Правилами.

При этом согласно настоящим Правилам, под убытками понимаются расходы, которые Страхователь произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, а также неполученные доходы, которые Страхователь получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

1.3. **Страховщик** - Общество с ограниченной ответственностью “Страховая компания КАРДИФ”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.4. **Страхователи** - юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, осуществляющие предпринимательскую деятельность, а также граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью, зарегистрированные в установленном порядке (индивидуальные предприниматели), являющиеся стороной гражданско-правовой сделки (договора, контракта) и заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.5. По договору страхования может быть застрахован предпринимательский риск только самого Страхователя и только в его пользу.

Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося Страхователем ничтожен.

Договор страхования в пользу лица, не являющегося Страхователем, считается заключенным в пользу Страхователя (ст. 933 ГК РФ).

1.6. Не допускается страхование:

- противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом;
- расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников;
- убытков от участия в играх, лотереях и пари.

1.7. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе и его имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с возможными убытками в связи с осуществлением предпринимательской деятельности.

3. СТРАХОВОЙ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЙ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховым риском является риск убытков Страхователя вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств контрагентом Страхователя.

3.2. Предпринимательский риск - риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

Предпринимательская деятельность - самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законодательством Российской Федерации порядке либо имеющими разрешение (лицензию, патент и т.д.) соответствующих государственных органов исполнительной власти.

3.3. Страховым случаем является совершившееся событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю.

3.4. По данному виду страхования страховыми случаями являются:

- факт неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств контрагентом Страхователя в порядке и сроки, предусмотренные контрактом (договором) между ними;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентом страхователя в результате смерти или постоянной утраты трудоспособности контрагентом - физическим лицом..

Обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю в соответствии с договором страхования наступает, если неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентом Страхователя произошло в результате:

3.4.1. Банкротства должника (обязанность Страховщика по страховой выплате наступает с момента признания факта несостоятельности должника арбитражным судом

3.4.2. Остановки производства или сокращения объема производства вследствие пожара, взрыва, аварии, стихийных бедствий, что не позволило должнику Страхователя в установленный срок и надлежащим образом выполнить свои обязательства перед Страхователем.

3.4.3. Стихийных бедствий во время и в месте исполнения должником Страхователя своих обязательств перед ним, что привело к неисполнению (ненадлежащему исполнению) договорных обязательств.

3.4.4. Смерти контрагента – физического лица в результате несчастного случая или болезни.

3.4.5. Установления инвалидности 1-й или 2-й группы инвалидности (Постоянная утрата трудоспособности) контрагенту – физическому лицу в результате несчастного случая или болезни.

3.5. Договор страхования может быть заключен на случай наступления всех событий, предусмотренных п.3.4 настоящих Правил или отдельных из них.

При заключении договора страхования на условии включения в него всех или части рисков, предусмотренных настоящими Правилами, базовая тарифная ставка определяется как сумма тарифных ставок по каждому из рисков, включаемых в договор. К полученной тарифной ставке Страховщик вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, в зависимости от результатов оценки страхового риска Страховщиком.

3.6. Страховой случай может считаться наступившим, когда убытки Страхователя наступили по истечении срока, предусмотренного контрактом (договором) для исполнения но, должник не выполнил их перед Страхователем.

Такой срок исчисляется со следующего дня после наступления даты, установленной в договоре страхования как срок выполнения контрагентом своих обязательств перед Страхователем.

3.7. По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает убытки Страхователя, наступившие в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств контрагентами Страхователя по причинам, предусмотренным настоящими Правилами.

3.8. В соответствии с настоящими Правилами наступившее событие не является страховым случаем при неисполнении (ненадлежащем исполнении) должником Страхователя своих обязательств по контракту (договору) вследствие:

3.8.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
3.8.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.
3.8.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
3.8.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества Страхователя или его контрагента по распоряжению государственных органов.
3.8.5. Нарушения обязательств со стороны контрагентов должника.
3.8.6. Отсутствия на рынке нужных для исполнения товаров (продукции, материалов, сырья и т.д.).

3.8.7. Отсутствия у должника на расчетном счете необходимых денежных средств (при отсутствии признаков банкротства в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации).

3.8.8. Несоответствия условий контракта (договора) нормам действующего законодательства Российской Федерации.

3.8.9. Запрета или ограничения денежных переводов из страны дебитора или страны, через которую следует платеж, введения моратория, неконвертируемости валют.

3.8.10. Аннулирования задолженности или переноса сроков погашения задолженности контрагента в соответствии с двухсторонними правительственными и многосторонними международными соглашениями.

3.8.11. Отмены импортной (экспортной) лицензии, введения эмбарго на импорт (экспорт).

3.8.12. Неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем своих обязательств перед контрагентом.

3.8.13. Непредставления или несвоевременного предоставления одной из сторон документов или сведений, необходимых для исполнения договора (контракта) а также несовершение или несвоевременное совершение одной из сторон действий, необходимых для исполнения договора (контракта).

3.8.14. Умышленного неисполнения контрагентом Страхователя обязательств по договору, подтвержденного решением суда.

3.8.15. Незаконных действий (бездействия) 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.

3.9. Договором страхования не покрываются убытки Страхователя, вызванные курсовой разницей, неустойками, процентами за просрочку, штрафами и прочими косвенными расходами.

3.10. В соответствии с настоящими Правилами не возмещаются расходы Страхователя, связанные с утратой или повреждением его имущества (реальный ущерб).

3.11. В договоре страхования по соглашению сторон могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

4.2. Страховая сумма по договору страхования определяется соглашением Страхователя со Страховщиком.

При этом Страховщик учитывает вид и особенности предпринимательской деятельности Страхователя, объем обязательств по контракту между Страхователем и его контрагентом, реальность их исполнения, возможный объем убытков Страхователя в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) своих обязательств контрагентом Страхователя и страховую стоимость предпринимательского риска.

Размер страховой суммы (размер возможных убытков) определяется Страховщиком на основании данных бухгалтерского учета и иных отчетных документов Страхователя, свидетельствующих о размере полученного Страхователем дохода за последние двенадцать месяцев своей деятельности, предшествующие дате заключения договора страхования, либо о среднем размере дохода, полученного Страхователем за иной период своей деятельности, чем один год.

Если Страхователь на момент заключения договора страхования не осуществлял какой-либо деятельности, то Страховщик определяет размер возможных убытков на основании данных о деятельности в данном регионе организации с аналогичным Страхователю направлением деятельности или на основании заключения профессионального оценщика.

4.3. При страховании предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать его действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью для предпринимательского риска, согласно действующему гражданскому законодательству Российской Федерации, считаются убытки от предпринимательской деятельности, которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

При определении страховой суммы по договору страхования предпринимательских рисков стороны исходят из размера обязательств должника (контрагента) перед Страхователем, выраженных в денежной форме, а также возможного объема убытков Страхователя, связанных с полной или частичной потерей им доходов от реализации сделки вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом своих обязательств перед Страхователем в порядке и сроки, предусмотренные договором, размера расходов, которые необходимо будет произвести для восстановления нарушенного права.

При этом оценка возможных убытков Страхователя при наступлении страхового случая, может производиться экспертами Страховщика с использованием данных и документов Страхователя (исполненных надлежащим образом и действующих договоров, документов бухгалтерского учета и отчетности, иных материалов в зависимости от специфики сделки между Страхователем и его контрагентом, сроков и возможностей ее реализации), а также профессиональным оценщиком.

4.4. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.5. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.6. Если страховая премия в соответствии с договором страхования вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

4.7. Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования

сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

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

5. ФРАНШИЗА

5.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования, которая устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере. В соответствии с условиями договора страхования франшиза может быть условной и безусловной.

При условной франшизе Страховщик освобождается от обязанности по возмещению убытка, если его размер не превышает размер франшизы.

При безусловной франшизе размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

Размер страховой премии и страхового тарифа, при заключении договоров страхования с использованием франшизы, определяется в порядке, предусмотренном Приложением 1 к настоящим Правилам страхования.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

6.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

6.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы.

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и особенность имущественных интересов конкретного лица, связанных с риском убытков из-за нарушений своих обязательств его контрагентами, вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты.

При наличии факторов риска увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску (рискам) Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке конкретных повышающих или понижающих коэффициентов, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком в конкретном договоре страхования с учетом оценки страхового риска.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” на оценку страхового риска.

6.3. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.

6.4. По договорам, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
месяц	месяца	месяца	месяца	месяцев						
25%	35%	40%	50%	60%	70%	75%	80%	85%	90%	95%

6.5. При заключении сторонами дополнительного соглашения (в связи с увеличением страховой суммы) размер страховой премии определяется пропорционально сроку действия первоначального договора, при этом страховая премия за неполный месяц исчисляется, как за полный.

6.6. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или уплачиваться в рассрочку наличными деньгами либо безналичным расчетом. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию либо первый ее взнос (при уплате в рассрочку) в 5-дневный срок (или в иные сроки, обусловленные сторонами в договоре страхования) после подписания договора страхования.

Днем уплаты страховой премии (взноса) считается:

- *при наличной оплате* - день уплаты премии (взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика;

- *при безналичной оплате* - день поступления денежных средств на счет Страховщика.

6.7. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования досрочно прекращает свое действие (автоматически, без уведомления страхователя) со дня, следующего за днем когда очередной взнос подлежал оплате если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).

7. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на срок действия подлежащего страхованию контракта (договора) в пределах от 1 до 12 месяцев.

7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление (Приложение 4 к настоящим Правилам).

Одновременно с заявлением Страхователь представляет Страховщику копии контракта (договора) и других документов, относящихся к принимаемому на страхование риску.

7.3. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

- об объекте страхования;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

7.4. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме, путем составления договора страхования, подписанного сторонами, и/или вручения Страховщиком

Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложения 2, 3 к настоящим Правилам).

7.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре (полисе) страхования или в его письменном запросе.

7.6. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.7. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия договора.

7.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

7.9. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

8.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором в качестве даты окончания срока его действия).

8.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме.

8.1.3. Неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса.

8.1.4. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом.

8.1.5. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации (при отсутствии согласия Страхователя на передачу договора другому Страховщику).

8.1.6. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

8.2. Договор страхования 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.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором 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, наличия или отсутствия в этот период выплат, расходов на ведение дела Страховщика).

8.4. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 29 ГК РФ).

8.5. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

8.6. В связи с решением органа страхового надзора об отзыве лицензии, Страховщик в течение месяца со дня вступления в силу данного решения, уведомляет страхователей об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договоров страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договорам страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный страховой портфель может быть передан.

Обязательства по договорам страхования, по которым отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику. Передача обязательств, принятых по указанным договорам (страхового портфеля), осуществляется с согласия органа страхового надзора в соответствии с порядком, установленным Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю правилах страхования.

9.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска в порядке, установленном Приложением 1 к настоящим Правилам страхования.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

9.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. *Страховщик имеет право:*

10.1.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем требований договора страхования.

10.1.2. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев.

10.1.3. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения убытка, а в случае необходимости направлять запросы в компетентные органы по факту возникновения убытка.

10.1.4. Требовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

10.1.5. При изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования.

10.2. *Страховщик обязан:*

10.2.1. Ознакомить Страхователя с Правилами страхования и вручить ему один экземпляр.

10.2.2. После получения страховой премии или первого ее взноса в 5-дневный срок выдать Страхователю страховой полис.

10.2.3. Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

10.2.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

10.3. *После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:*

10.3.1. Выяснить обстоятельства наступления события.

10.3.2. После получения необходимых документов, при признании наступившего события страховым случаем, в течение 5-ти рабочих дней составить страховой акт, определить размер ущерба и произвести расчет суммы страхового возмещения.

10.3.3. При наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный договором страхования срок.

10.4. *Страхователь имеет право:*

10.4.1. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и Правилами страхования.

10.4.2. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

10.4.3. Назначить экспертов, адвокатов по вопросам, связанным с наступлением события, определением размера убытков и сумм страхового возмещения.

10.4.4. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

10.5. *Страхователь обязан:*

10.5.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования.

10.5.2. Уплачивать страховую премию в размерах и сроки, определенные договором страхования.

10.5.3. В период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

10.5.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

10.6. *При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:*

10.6.1. Незамедлительно уведомить о случившемся Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении события. Если договором предусмотрен срок и(или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик

своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

10.6.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков (согласно ст. 962 ГК РФ расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными).

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

10.6.3. Принять все возможные меры для выполнения контрагентом обязательств по застрахованному контракту (договору), в частности, предъявить претензии и урегулировать их в досудебном порядке, при отсутствии положительного результата решить спор в судебном порядке.

10.6.4. В случае если последует оплата по обязательствам - немедленно сообщить об этом Страховщику.

10.6.5. По требованию Страховщика предоставить ему свободный доступ к документам, позволяющим выяснить обстоятельства наступления события и размера причиненного убытка.

10.6.6. В 5-дневный срок с даты наступления события, имеющего признаки страхового случая представить Страховщику следующие документы (материалы):

- заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по установленной Страховщиком форме (Приложение 5 к настоящим Правилам);
- товаросопроводительные документы;
- платежные поручения;
- переписку с контрагентом;
- другие документы и сведения, относящиеся к этому убытку.

10.6.7. Сообщить Страховщику о всех заключенных договорах страхования в отношении данного объекта страхования.

10.6.8. Принять все меры, предусмотренные действующим законодательством, по осуществлению права требования к должнику.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

11.1. После получения от Страхователя сообщения о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

11.1.1. Устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); определяет необходимость привлечения экспертов, осуществляет иные действия, направленные на установление факта страхового случая и размера убытков, подлежащих возмещению.

11.1.2. При признании события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт), после чего осуществляет выплату страхового возмещения в установленный договором страхования срок.

11.2. Размер понесенных Страхователем убытков в результате наступления страхового случая определяется в порядке, предусмотренном настоящими Правилами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.3. При отсутствии между сторонами судебного спора по поводу признания наступившего события страховым случаем, определения размера убытков и суммы страхового возмещения к заявлению Страхователя о наступлении события прилагаются договор (полис) страхования, неисполненный должником договор (контракт) и другие документы в зависимости от причины наступления события:

11.3.1. При убытках в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) должником договорных обязательств в результате банкротства - копия решения арбитражного суда о

признании должника банкротом (при добровольной ликвидации - соответствующие документы, принятые учредителями - решения, протоколы и т.п., выписка из государственного реестра юридических лиц о ликвидации должника), выписка из реестра требований кредиторов, расчет убытков, произведенный Страхователем.

При наступлении страхового случая в результате банкротства должника, обязательства Страховщика по страховым выплатам наступают с момента вступления в законную силу решения арбитражного суда о принудительной ликвидации должника и об открытии конкурсного производства в соответствии с действующим законодательством РФ (при добровольном объявлении о банкротстве - с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника).

11.3.2. *При убытках в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) должником договорных обязательств вследствие остановки производства (сокращением объема производства) по причине:*

- *пожара* – письменные претензии Страхователя к должнику, документы, подтверждающие остановку производства или сокращение объема производства вследствие пожара, акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования предприятия государственным инспектором по пожарному надзору;

- *взрыва* – письменные претензии Страхователя к должнику, документы, подтверждающие остановку производства или сокращение объема производства вследствие взрыва, акты правоохранительных органов, заключения аварийной службы газовой сети, государственных комиссий;

- *аварии* – письменные претензии Страхователя к должнику, документы, подтверждающие остановку производства или сокращение объема производства вследствие аварии, акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных комиссий, акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммуникаций, с указанием даты их последнего обследования;

- *стихийных бедствий* – письменные претензии Страхователя к должнику, документы, подтверждающие остановку производства или сокращение объема производства вследствие стихийных бедствий, акты, заключения государственных комиссий, компетентных органов, региональных органов гидрометеорологических служб.

При этом в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств вследствие остановки производства (сокращения объема производства) по причине пожара, взрыва, аварии, стихийных бедствий размер ущерба определяется Страховщиком в пределах страховой суммы, установленной сторонами в договоре страхования, в размере убытков в виде полной или частичной потери дохода в связи с остановкой (сокращением объема) производства продукции.

11.3.3. *При убытках в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) должником договорных обязательств вследствие стихийных бедствий во время и в месте исполнения им своих обязательств* - письменные претензии Страхователя к должнику, акты, заключения территориальных подразделений гидрометеорологической службы, государственных и ведомственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС.

11.3.4. *При убытках в связи с наступлением смерти контрагента – физического лица в результате несчастного случая или болезни* –

- Свидетельство о смерти физического лица, выданное ЗАГСом или иным уполномоченным на то государственным органом, или его нотариально заверенную копию;
- Официальное медицинское заключение о смерти (или посмертный эпикриз), выдаваемое медицинским учреждением, где была зарегистрирована смерть, или иной документ, устанавливающий причину и обстоятельства смерти, выдаваемый медицинским учреждением, ЗАГСом;
- Договор страхования;
- Заявление установленного Страховщиком образца о наступлении страхового случая;
- Документ, удостоверяющий личность получателя выплаты (Страхователя)
- Если выплату получает представитель Страхователя – нотариально удостоверенная доверенность или иной предусмотренный действующим законодательством документ, подтверждающий полномочия представителя;

- В случае смерти физического лица в результате несчастного случая - документ, подтверждающий, что причиной страхового события явился Несчастный случай (например, акт о несчастном случае на производстве по форме Н1, справка о ДТП, копия постановления о возбуждении уголовного дела или отказе в возбуждении уголовного дела из органов внутренних дел).

11.3.5. *При убытках в связи с Постоянной утратой трудоспособности контрагента – физического лица в результате несчастного случая или болезни –*

- Документ, устанавливающий причину инвалидности (например заключение МСЭ, устанавливающее точное название заболевания или подтверждающее, что причиной инвалидности явился несчастный случай).
- В случае постоянной утраты трудоспособности физического лица в результате несчастного случая - документ, подтверждающий, что причиной страхового события явился Несчастный случай (например, акт о несчастном случае на производстве по форме Н1, либо справка о ДТП, копия постановления о возбуждении уголовного дела или отказе в возбуждении уголовного дела из органов внутренних дел).
- Договор страхования
- документ, удостоверяющий личность получателя выплаты (Страхователя)
- Если выплату получает представитель Страхователя – нотариально удостоверенная доверенность или иной предусмотренный действующим законодательством документ, подтверждающий полномочия представителя
- Заявление установленного Страховщиком образца о наступлении страхового случая;

11.4. Решение о размере убытков Страхователя принимается Страховщиком после всестороннего анализа всех обстоятельств наступившего события на основании заявления Страхователя, представленных им бухгалтерских, банковских, иных финансовых и платежных документов и расчетов, свидетельствующих о размере и видах убытков, а также заключений экспертов (экспертных комиссий), актов и заключений аудиторских, оценочных и иных фирм, имеющих лицензии на соответствующие виды деятельности, материалов правоохранительных и иных компетентных органов, других документов по усмотрению Страховщика.

При определении размера убытков Страхователя Страховщиком также учитываются и исследуются материалы, свидетельствующие о полноте принятых Страхователем мер для получения указанного в заявлении дохода и совершенные с этой целью действия (заключенные Страхователем договоры (контракты) на поставку товаров, оборудования (с учетом получения от должника комплектующих изделий) и т.п., на выполнение работ, оказание услуг; ведение подготовительных работ по установке нового оборудования и другие подобные доказательства).

Страховщик также вправе потребовать от Страхователя доказательства о принятых им мерах по выполнению должником своих обязательств (письменные претензии, исковые заявления, решения суда и т.п.).

11.5. В случае если представленных Страхователем документов недостаточно для принятия решения о признании имевшего место события страховым случаем и определения размера убытков, Страховщик вправе запросить у Страхователя и его контрагента (должника) соответствующие дополнительные документы (бухгалтерские, банковские и другие), включая акты и заключения аудиторских и оценочных фирм, пояснения Страхователя и его должника; при необходимости вправе привлечь специалистов (экспертов) для экспертной оценки обстоятельств наступившего события, причин и размера убытков, а также вправе осуществлять иные действия по выяснению обстоятельств наступившего события и определению размера убытков.

11.6. Все документы, предоставляемые Страхователем Страховщику в соответствии с настоящими правилами, предоставляются в виде оригиналов, либо в виде нотариально заверенных копий, либо копий заверенных органом (лицом), выдавшим данный документ.

11.7. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им документов, составляет

страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения.

11.8. При наступлении страхового события, предусмотренного договором страхования, убыток Страхователя определяется Страховщиком в следующем порядке:

11.8.1. При полной потере дохода по любой из причин, предусмотренных подпунктами 3.4.1 – 3.4.5 пункта 3.4 настоящих Правил - в размере страховой суммы, установленной в договоре страхования.

11.8.2. При частичной потере дохода по любой из причин, предусмотренных подпунктами 3.4.1 – 3.4.5 пункта 3.4 настоящих Правил - в размере фактически неполученного дохода, подтвержденного данными бухгалтерского учета и отчетности Страхователя, но не более страховой суммы, установленной в договоре страхования.

11.8.3. При несении расходов по восстановлению нарушенного права – в размере фактически произведенных расходов на эти цели, подтвержденных бухгалтерскими и банковскими документами, в пределах страховой суммы.

11.9. Если обстоятельства наступления события стали предметом судебного разбирательства, размер убытков Страхователя определяется Страховщиком на основании решения суда (арбитражного суда) о наличии и сумме причиненного ущерба в пределах страховой суммы, установленной договором страхования.

11.10. Оплата услуг независимых экспертов, которые могут быть привлечены для определения размера убытка любой из сторон, производится за счет привлекаемой стороны.

11.11. Размер страхового возмещения определяется с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

11.12. Если Страхователь получил возмещение за убыток от третьих лиц, то Страховщик выплачивает возмещение в пределах разницы между суммой убытка и суммой, полученной от третьих лиц.

11.13. Если на момент наступления страхового случая в отношении объекта страхования действовали также договоры страхования, заключенные с другими страховщиками, то размер страхового возмещения каждого из Страховщиков определяется пропорционально страховым суммам в соответствии с условиями всех действующих договоров.

12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Страховая выплата - денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю при наступлении страхового случая.

12.2. Страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления Страхователя на страховую выплату (Приложение 6 к настоящим Правилам);
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненных убытков;
- документов, удостоверяющих личность (для Страхователя - физического лица);
- решения суда, при разрешении спора в судебном порядке;
- иных документов по согласованию сторон.

12.3. Страховщик принимает решение о выплате /об отказе в выплате страхового возмещения в течение 10 рабочих дней с момента получения последнего документа из списка документов, указанных в пп.11.3.1-11.3.5.

Решение о выплате страхового возмещения оформляется Страховым актом Страховщика.

Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 5-ти рабочих дней с момента принятия

Страховщиком данного решения (или в иной срок, предусмотренный сторонами в договоре страхования).

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

12.4. Страховщик производит страховые выплаты в течение 5-ти рабочих дней после подписания страхового акта.

12.5. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.

12.6. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если:

12.6.1. Страхователь совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая.

12.6.2. Страхователь совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем.

12.6.4. Страхователь получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба.

13. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)

13.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах уплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (условие договора, исключаящее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно).

13.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем и лицом, ответственным за убытки.

13.3. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

13.4. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне уплаченной суммы страхового возмещения.

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования предпринимательских рисков, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации (в течение двух лет).

14.2. Споры, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда соответствии с действующим законодательством.

Приложение 1
к Правилам страхования
предпринимательских рисков

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
ПО СТРАХОВАНИЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ**

(в % к страховой сумме, срок страхования 1 год)

Если договором страхования устанавливается срок действия договора не кратный целым годам, то размер страховой премии определяется пропорционально годовым тарифным ставкам, исходя из срока действия договора страхования

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
	(в % к страховой сумме, срок страхования 1 год)
В соответствии с п.3.4. Правил страхования ответственность по обязательствам Страховщика по договору страхования наступает, если неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентом Страхователя произошло в результате :	
а) банкротства должника (ответственность по обязательствам Страховщика наступает с момента признания факта несостоятельности должника арбитражным судом или официального объявления о ней должником при его добровольной ликвидации);	0.85
а) банкротства должника (ответственность по обязательствам Страховщика наступает с момента признания факта несостоятельности должника арбитражным судом или официального объявления о ней должником при его добровольной ликвидации);	0.77
в) стихийных бедствий во время и в месте исполнения должником Страхователя своих обязательств перед ним, что привело к неисполнению (ненадлежащему исполнению) договорных обязательств.	0.76

Размер страхового тарифа и страховой премии, подлежащей уплате, определяется в зависимости от набора страховых рисков, указанных в конкретном договоре страхования, в соответствии с данной таблицей.

При заключении конкретного договора страхования к базовой (годовой) тарифной ставке могут применяться повышающие от 1,1 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,9 коэффициенты, определяющие степень страхового риска по договору страхования в зависимости от следующих факторов риска:

- деловая репутация Страхователя и его контрагентов,
- регион страхования,
- сроки ведения рентабельной предпринимательской деятельности Страхователем и его контрагентами,
- наличие у Страхователя кредиторской (дебиторской) задолженности,
- объем и степень ликвидности имущества и иных активов у Страхователя,

После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии (соразмерно увеличению риска), определяемой в соответствии с указанными коэффициентами, в зависимости от соответствующих факторов риска.

При заключении конкретного договора страхования к базовой (годовой) тарифной ставке могут также применяться поправочные коэффициенты в зависимости от условий конкретного договора страхования (в скобках указан диапазон размера соответствующего коэффициента):

- наличие франшизы (0,4-0,1)

Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчета страховой премии.

Генеральный директор



К.В. Козлов /К.В.Козлов