

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
“ЛИПЕЦКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО “ШАНС”**

У Т В Е Р Ж Д А Ю

Директор ООО ЛСО «Шанс»

_____ Е.И.Власова

«10» июня 2008 г.

П Р А В И Л А

страхования предпринимательских рисков

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, а также на случай изменения условий предпринимательской деятельности Страхователя по независящим от него обстоятельствам.

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.

1.3. **Страховщик** - ООО “Липецкое страховое общество “ШАНС”, 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), заключившие со Страховщиком договор страхования.

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.

1.5. Страхователи, страхующие риск неисполнения обязательств своим контрагентом (должником), должны являться стороной (кредитором) по возмездной гражданско-правовой сделке, не противоречащей закону.

Страховщик отказывает Страхователю в заключении договора страхования при отсутствии документально подтвержденных договорных обязательств между Страхователем и его контрагентом по сделке.

1.6. Также Страховщик вправе отказать Страхователю в заключении договора страхования риска неисполнения обязательств контрагентом Страхователя, если контрагент является лицом:

- имущество которого контролируется, или которое управляется Страхователем;
- которое контролирует имущество Страхователя или управляет им;
- которое застраховало свой предпринимательский риск на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) сделки со Страхователем.

1.7. 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).

1.8. 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.

1.9. 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 процессе осуществления им предпринимательской деятельности.

3. СТРАХОВОЙ РИСК И СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

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 в процессе осуществления предпринимательской деятельности вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств контрагентом Страхователя;

- риск убытков Страхователя вследствие изменения условий предпринимательской деятельности Страхователя по независящим от него обстоятельствам.

3.2. Под убытками в настоящих Правилах понимаются расходы, которые Страхователь произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые Страхователь получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

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. Случай признается страховым, если неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентом Страхователя, приведшее к убыткам Страхователя, произошло вследствие:

3.4.1. 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.

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

Под стихийными бедствиями понимается внезапно возникшее природное явление, носящее разрушительный характер.

Событие признается страховым в соответствии с настоящим пунктом, если неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентом Страхователя, приведшее к убыткам Страхователя, произошло в результате следующих стихийных бедствий:

- *бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами*¹;

¹ **Буря** – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. с порывами до 50 м/сек.

Вихрь - атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, части песка, пыли и др.

Ураган, тайфун – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 35 м/сек. и более.

Смерч – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и других взвесей и скоростью вращения от 50 м/сек.

- ливня, града²; наводнения, паводка³;
- землетрясения⁴, извержения вулкана⁵, действия подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта⁶, затопления грунтовыми водами.

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 факторов риска и результатов их оценки Страховщиком.

3.6. Страховой случай при страховании риска неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств контрагентом Страхователя может считаться наступившим, когда убытки Страхователя наступили по истечении срока, предусмотренного контрактом (договором) для исполнения контрагентом Страхователя обязательств по договору но, должник не выполнил их перед Страхователем или выполнил ненадлежащим образом вследствие событий, предусмотренных п. 3.4. настоящих Правил.

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

3.7. При страховании риска убытков Страхователя вследствие изменения условий предпринимательской деятельности случай признается страховым, если в период действия договора страхования произошло изменение условий предпринимательской деятельности Страхователя, приведшее к его убыткам по любым независимым от Страхователя обстоятельствам, кроме перечисленных в пунктах 3.8 – 3.9 настоящих Правил.

Если изменение условий предпринимательской деятельности Страхователя, приведшие к его убыткам, явилось следствием умышленных действий (бездействия) Страхователя (его представителей), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.

3.8. В соответствии с настоящими Правилами наступившее событие не может быть признано страховым случаем, если оно наступило вследствие:

3.8.1. Отсутствия на рынке необходимых для осуществления предпринимательской деятельности Страхователя товаров (продукции, материалов, сырья и т.д.).

Цунами – внезапно возникающие длинно-поперечные океанические волны, движущиеся к берегу с большой скоростью, вызывая разрушения в прибрежной полосе. Высота волн может достигать 5-10 м и более.

² **Ливень** – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

Град – разновидность атмосферных осадков, выпадающих в теплое время года в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу.

³ **Наводнение, паводок** – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

⁴ **Землетрясение** – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

⁵ **Извержение вулкана** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

⁶ **Горный обвал, камнепад** – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов.

Снежная лавина – большая масса снега, падающая или соскальзывающая с крутых склонов гор со скоростью 20-30 м/сек. Сход лавины сопровождается образованием воздушной предлавиной волны, производящей наибольшие разрушения.

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

Сель – быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород).

Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

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

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

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

3.8.5. Неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем своих обязательств перед контрагентом, а также совершения Страхователем умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем.

3.8.6. Умышленных действий контрагента Страхователя, которые привели к наступлению события, имеющего признаки страхового случая.

3.8.7. 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 при исчислении стоимости сделки в условных валютных единицах, неустойками, процентами за просрочку платежей или выполнение работ, штрафами и прочими косвенными расходами.

3.10. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

3.10.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

3.10.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

3.10.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

3.10.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества Страхователя или его контрагента по распоряжению государственных органов.

3.11. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

3.12. 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 в виде ожидаемого дохода) 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

Если Страхователь на момент заключения договора страхования не осуществлял какой-либо деятельности, то Страховщик определяет размер возможного убытка 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 (реальный ущерб, или упущенная выгода) 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:

- стоимости планируемой к производству Страхователем продукции (товаров, услуг) за период, устанавливаемый по соглашению сторон в договоре страхования (при страховании от изменения условий предпринимательской деятельности Страхователя);

- размера обязательств должника (контрагента) перед Страхователем, выраженных в денежной форме;

- 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, связанных с неполучением ожидаемых доходов 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. При заключении Договора страхования Сторонами могут быть определены лимиты (предельные суммы выплат) возмещения, как по всем страховым случаям, так и по одному страховому случаю, а также по видам страховых рисков.

4.5. 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.

4.6. 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.

4.7. 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.

4.8. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.9. 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. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

5.1. 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.

5.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы.

5.3. Страховая премия определяется путём умножения страховой суммы на базовый страховой тариф по соответствующему страховому риску.

5.4. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем размере от суммы годовой страховой премии:

Срок действия договора страхования /в месяцах/										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Страховая премия /в % от годовой страховой премии/										
25	35	40	50	60	70	75	80	85	90	95

При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за последний период времени определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.

5.5. 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.

5.6. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем одновременно или 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 течение 5-ти рабочих дней (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.

5.7. 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.

Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования может быть заключен сторонами на срок до одного года, на год или от одного до трёх лет.

6.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление (Приложения 4, 5 к настоящим Правилам).

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

- копии учредительных документов;
- годовой и/или квартальный бухгалтерский баланс;
- справку о кредитоспособности и другие документы, отражающие финансовое состояние Страхователя и его контрагента по сделке;
- гарантийное письмо покупателя на оплату товара и т.д.

6.3. 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.

6.4. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме, путем составления договора страхования, подписанного сторонами (Приложение 3 к настоящим Правилам), или вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 2 к настоящим Правилам).

6.5. 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 являются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре (полисе) страхования или в его письменном запросе.

6.6. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 6.5. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п. 2 ст. 179 ГК РФ, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

6.7. 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.

6.8. 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.

6.9. Согласно гражданскому законодательству, при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил.

7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования прекращается в случаях:

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

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

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

7.1.4. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством РФ (при отсутствии согласия Страхователя на передачу обязательств, принятых по договорам (страхового портфеля) другому Страховщику в соответствии с подпунктом 2 пункта 5 ст. 32.8. Закона «Об организации страхового дела в РФ»).

7.1.5. Снятия с регистрации Страхователя (физического лица) в качестве индивидуального предпринимателя.

7.1.6. В случаях, предусмотренных действующим гражданским законодательством Российской Федерации.

7.2. 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. К таким обстоятельствам, в частности, относится прекращение Страхователем его предпринимательской деятельности, указанной в договоре страхования, в установленном законом порядке.

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.

7.3. 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.

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

7.5. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. 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, оговорённые в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю правилах страхования.

8.2. В соответствии с настоящими Правилами значительными признаются следующие изменения:

8.2.1. Изменение вида предпринимательской деятельности;

8.2.2. Изменения в деятельности Страхователя, влияющие на его финансовую устойчивость;

8.2.3. Изменение объемов производства либо поставки товаров и оказания услуг более чем на 30 % в год;

8.2.4. Увеличение или замена контрагентов Страхователя при страховании риска неисполнения обязательств контрагентом Страхователя;

8.2.5. Истечение срока действия либо лишение лицензии Страхователя на лицензируемые виды предпринимательской деятельности;

8.2.6. Изменение места осуществления предпринимательской деятельности (производства или реализации товаров, оказания услуг);

8.2.7. Реорганизация Страхователя (юридического лица).

8.3. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. *Страховщик имеет право:*

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

9.1.2. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев.

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

9.2. *Страховщик обязан:*

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

9.2.2. После получения страховой премии или первого ее взноса в течение 3-х рабочих дней выдать Страхователю страховой полис.

9.2.3. Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

9.2.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

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

9.3.1. Выяснить обстоятельства наступления события.

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

9.3.3. Выплатить страховое возмещение (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный договором страхования срок.

9.4. *Страхователь имеет право:*

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

9.4.2. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

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

9.4.4. Получать от Страховщика информацию, о его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

9.5. *Страхователь обязан:*

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

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

9.5.3. 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.

9.5.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

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

9.6.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 5-ти рабочих дней со дня наступления события, уведомить об этом Страховщика или его представителя. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении страхового случая дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, 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 выплатить страховое возмещение.

9.6.2. Представить Страховщику заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по установленной Страховщиком форме (Приложение 6 к настоящим

Правилам), а также документы, необходимые согласно настоящим Правилам для подтверждения факта наступления страхового случая и размера причинённого ущерба.

9.6.3. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

9.6.4. Принять все возможные меры для выполнения контрагентом обязательств по застрахованному договору (контракту).

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

9.6.6. В случае если Страхователю последует оплата от контрагента по обязательствам, предусмотренным договором - немедленно сообщить об этом Страховщику.

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

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

10.1. При наступлении страхового случая Страхователь извещает о событии Страховщика и предоставляет ему заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая (Приложение 6 к настоящим Правилам). К заявлению Страхователю необходимо приложить документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причинённого убытка, перечень которых определяется по соглашению сторон в зависимости от характера наступившего события с учётом обстоятельств его наступления. К указанным документам, в частности, относятся:

- договор (контракт) между Страхователем и его контрагентом (приложения и дополнения к нему);
- копии счетов-фактуры, платёжных поручений, актов выполненных работ;
- товаросопроводительные документы;
- бухгалтерская и иная финансовая документация;
- официальная переписка между Страхователем и его контрагентом (включая гарантийные письма);
- документы, выдаваемые компетентными органами в соответствии с их полномочиями;
- акты и заключения экспертов, позволяющие определить факт наступления страхового случая и размер причинённого ущерба.

10.2. В целях получения более полной информации о наступившем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с его наступлением, у компетентных органов и других организаций, располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

10.3. На основании полученных документов Страховщик устанавливает факт наступления события и размер причиненного им ущерба: 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; проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки предусмотрены договором страхования, осуществляет иные необходимые действия.

10.4. Страховщик в течение 5-ти рабочих дней со дня получения документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного ущерба принимает решение о признании наступившего события страховым случаем.

10.5. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем, он в течение срока, указанного в п. 10.4. настоящих Правил, составляет страховой акт, в котором указывает обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения (Приложение 7 к настоящим Правилам).

10.6. Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя и представленных документов установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком, в течение срока, указанного в п. 10.4. настоящих Правил, составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю в тот же срок письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения. Данные сроки по соглашению сторон могут быть изменены в договоре страхования.

10.7. В состав убытков, возмещаемых по настоящим Правилам, в зависимости от условий договора страхования могут включаться:

- реальный ущерб Страхователя в связи с событиями, предусмотренными настоящими Правилами;
- неполучение (недополучение) дохода (упущенная выгода) Страхователя вследствие событий, предусмотренных настоящими Правилами;
- необходимые и целесообразные расходы по выяснению обстоятельств страхового случая и (или) уменьшению убытков, причиненных страховым случаем (расходы по уменьшению убытков от страхового случая возмещаются Страховщиком в соответствии со ст. 962 Гражданского кодекса Российской Федерации).

10.8. Реальный ущерб при страховании на случай неисполнения обязательств контрагентом Страхователя может быть определен в виде:

- разницы в стоимости оплаченной Страхователем сделки и реально поставленных ему товаров (произведенных работ, оказанных услуг);
- разницы между стоимостью реально поставленных Страхователем товаров (произведенных работ, оказанных услуг) и полученной им оплатой.

10.9. Неполучение (недополучение) дохода (упущенная выгода) при страховании на случай неисполнения договорных обязательств контрагентом Страхователя определяется на основании материалов и расчетов, предоставленных Страхователем (в том числе в зависимости от условий договора страхования и специфики сделки):

- в размере разницы между нормой прибыли, рассчитанной на случай исполнения сделки, и действующей нормой прибыли;
- в размере прибыли от инвестирования, которую можно было бы получить в результате исполнения сделки и т.п.;

10.10. Реальный ущерб при страховании на случай изменения условий предпринимательской деятельности Страхователя по независящим от него обстоятельствам определяется как текущие расходы Страхователя на восстановление прежних условий предпринимательской деятельности.

Текущие расходы Страхователя, произведенные для восстановления и продолжения предпринимательской деятельности, включают в себя такие расходы, которые Страхователь продолжает нести в период изменения условий предпринимательской деятельности, чтобы после восстановления прежних условий, в кратчайший срок возобновить предпринимательскую деятельность в объеме, существовавшем до наступления страхового случая (с прежним уровнем оборота).

10.11. Упущенная выгода в результате изменения существующих условий предпринимательской деятельности Страхователя определяется как потеря прибыли от застрахованной предпринимательской деятельности Страхователя по независящим от него обстоятельствам.

Потеря прибыли от предпринимательской деятельности – это те доходы, которые Страхователь получил бы в течение времени, на которое были изменены прежние условия предпринимательской деятельности, за счет выпуска продукции, выполнения работ или оказания услуг; для торговых предприятий – от продажи, если бы страхового случая не наступил.

10.12. Не подлежат возмещению следующие расходы Страхователя в результате изменения условий предпринимательской деятельности:

10.12.1. налоги на продажу, с оборота, аналогичные им налоги, таможенные пошлины, а также сборы с капитала и основных фондов;

10.12.2. выплачиваемые на основе оборота или объема продаж лицензионные и авторские вознаграждения, а также вознаграждения изобретателям и страховые взносы;

10.12.3. расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к застрахованной деятельности Страхователя, а также прибыль от таких операций;

10.12.4. расходы на расширение или обновление производства по сравнению с его состоянием на момент наступления страхового случая;

10.12.5. 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 (за непоставку в срок, задержку в изготовлении товара или оказании услуг или иные подобные обязательства).

10.13. При понесенных дополнительных расходах по выяснению обстоятельств страхового случая и уменьшению убытков, размер подлежащего выплате страхового возмещения определяется на основании документов, подтверждающих расходы, реально произведенные Страхователем для восстановления своего нарушенного права.

10.14. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы 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.

10.15. По настоящим Правилам при определении убытков для выплаты страхового возмещения принимаются во внимание цены на момент заключения договора страхования, существовавшие в том месте, где осуществляется предпринимательская деятельность Страхователя либо должно было быть исполнено обязательство по сделке.

10.16. 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.

10.17. 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.

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

11. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

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

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

- заявления Страхователя о страховой выплате (Приложение 8 к настоящим Правилам);
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба;
- документов, удостоверяющих личность (для Страхователя - физического лица);
- решения суда, при разрешении спора в судебном порядке;
- иных документов, согласно условиям договора страхования.

11.3. Страховщик производит страховые выплаты в течение 10-ти рабочих дней после подписания страхового акта или вступления в законную силу решения суда (арбитражного суда).

Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик уплачивает Страхователю штраф в размере, установленном сторонами при заключении договора страхования от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.

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

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

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

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

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

11.6. Если после выплаты страхового возмещения убытки Страхователя были частично или полностью возмещены контрагентом или третьими лицами в счет исполнения сделки, а также, если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности обнаружатся обстоятельства, которые по закону полностью или частично лишают Страхователя права на получение страхового возмещения, то в течение 5-ти рабочих дней после поступления средств от контрагента (третьих лиц) или получения от Страховщика требования о возврате возмещения на основании закона Страхователь обязан вернуть Страховщику соответствующую долю страхового возмещения.

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

12.1. К Страховщику, уплатившему страховое возмещение, переходит в пределах уплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

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

12.4. 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 возмещения.

13. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

13.2. Споры, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда, арбитражного или третейского суда в соответствии с их компетенцией.