

**Акционерное общество
«Страховая компания «ЕВРОПА»**

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
№42 от 19 апреля 2016г.

**С изменениями и дополнениями,
утвержденными Приказом
от 10 июня 2016г. № 56**

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ
ФИНАНСОВЫХ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ**

(в редакции от 10 июня 2016г.)

2016 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992г. №4015-1, иными законодательными и нормативными актами Российской Федерации и на основании настоящих Правил страхования финансовых и предпринимательских рисков (далее – Правила/Правила страхования) Акционерное общество «Страховая компания «ЕВРОПА» (далее по тексту - Страховщик) заключает договоры страхования финансовых и предпринимательских рисков.

1.2. По договору страхования финансовых и предпринимательских рисков (далее по тексту – договор/договор страхования), заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования страхового случая (события) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, причиненные вследствие этого случая и обнаруженные в течение срока действия договора страхования, посредством выплаты страхового возмещения в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.3. При страховании финансового риска может быть застрахован финансовый риск, как самого Страхователя, так и иного лица, названного в договоре страхования – Застрахованного лица. На Застрахованное лицо распространяются все условия страхования, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования, не противоречащие его статусу.

При страховании предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого Страхователя и только в его пользу. Договор страхования в пользу лица, не являющегося Страхователем, считается заключенным в пользу Страхователя.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховщик - Акционерное общество «Страховая компания «ЕВРОПА» (АО «СК «ЕВРОПА»), осуществляющее страхование финансовых и предпринимательских рисков в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил страхования.

2.2. Страхователь - юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования.

2.3. Выгодоприобретателями по договорам страхования, заключенным на основании настоящих Правил, являются лица, которым причинены убытки в результате наступления страхового случая - Страхователи или Застрахованные лица.

2.4. Застрахованное лицо - лицо, чьи имущественные интересы застрахованы по страхованию финансовых рисков.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования финансовых рисков являются имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов и не относящиеся к предпринимательской деятельности Страхователя (Застрахованного лица).

Объектом страхования предпринимательских рисков являются имущественные интересы Страхователя, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности Страхователя из-за нарушения своих обязательств контрагентами Страхователя или изменения условий этой деятельности по независящим от Страхователя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов.

3.2. Договор страхования может быть заключен:

3.2.1. по договорам на поставку товара, выполнение работ, оказание услуг и иным гражданско-правовым сделкам;

3.2.2. по вложениям в ценные бумаги (акции, сертификаты и пр.);

3.2.3. по депозитным вкладам в банках и иных кредитных учреждениях;

3.2.4. по межбанковскому клирингу;

3.2.5.в отношении средств компенсационного, гарантийного и иных фондов;

3.2.6.в отношении имущественных интересов, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом, принадлежащим Страхователю как собственнику, включая убытки в результате ограничения (обременения) по решению суда принадлежащих Страхователю как собственнику имущества, указанного в договоре страхования, прав владения, пользования и распоряжения;

3.2.7.по трудовому договору (для физических лиц).

4. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

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

4.2.Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

4.3.Страховыми случаями являются:

4.3.1.из обязательств по договорам и контрактам: невыполнение контрагентом Страхователя по договору (контракту) между ними своих обязательств, что принесло убытки, в том числе неполучение ожидаемого дохода (упущенной выгоды) Страхователю в результате:

-нарушения сроков поставки товара, оказания услуг, выполнения работ;

-непоставки или недопоставки товара, не оказания услуг, не выполнения работ;

-несоответствия реального качества (состава, объема) товара, услуг, работ обговоренному в договоре уровню качества, государственным стандартам или иным документам, подтверждающим качество (состав, объем) товара, услуг, работ;

-отказа от оплаты товара, услуги, работы по заключенному договору (контракту);

-нарушения сроков оплаты товара, услуг, работ по заключенному договору (контракту);

-иных причин, не исключенных договором страхования;

4.3.2.из обязательств по вложениям средств в ценные бумаги:

-несвоевременная (просроченная свыше двух месяцев или иного срока, указанного в договоре страхования) выплата дивидендов (процентов с номинальной стоимости) по приобретенным ценным бумагам;

-отказ от оплаты дивидендов без законных оснований (если нет подтверждения протоколом собрания акционеров решения о невыплате дивидендов);

-неплатежеспособность эмитента ценных бумаг на момент выплаты дивидендов;

-банкротство, установленное решением (определением) суда;

-иные причины, не исключенные договором страхования;

4.3.3.из обязательств по депозитным вкладам:

-несвоевременная (просроченная свыше одного месяца или иного срока, указанного в договоре страхования) выплата годовых процентов по вкладу;

-отказ от выплаты годовых процентов по вкладу без законных оснований (в случаях, если на вклад не наложен арест компетентными органами, деятельность банка не была приостановлена и т.д.);

-приостановление деятельности банка по распоряжению Центрального банка РФ; компетентных органов государственной власти и управления;

-банкротство, установленное решением (определением) суда;

-иные причины, не исключенные договором страхования;

4.3.4.из обязательств по расчетам по межбанковскому клирингу:

-несвоевременное обеспечение клиринга;

-иные причины, не исключенные договором страхования;

4.3.5.при страховании средств компенсационного, гарантийного и иных фондов:

-утрата полностью или частично средств компенсационного, гарантийного и иных фондов в результате банкротства банка или иного финансового учреждения, в котором размещены средства компенсационного, гарантийного и иных фондов, незаконных действий органов

государственной власти, приведших к утрате средств компенсационного, гарантийного и иных фондов, ненадлежащего исполнения обязанностей по инвестированию средств компенсационного, гарантийного и иных фондов управляющей компанией;

-иные причины, не исключенные договором страхования;

4.3.6.из владения, пользования и распоряжения имуществом, в том числе в отношении ограничения (обременения) права собственности Страхователя на имущество, указанное в договоре страхования:

-установление на основании вступившего в законную силу решения суда ограничения (обременения) в пользу третьих лиц на принадлежащее Страхователю право собственности на указанное в договоре страхования имущество, приведшее к снижению его действительной стоимости;

-иные причины, не исключенные договором страхования;

4.3.7.из обязательств по трудовому договору страховым случаем является возникновение убытков в результате непредвиденной потери Страхователем (Застрахованным лицом) постоянного источника дохода по независящим от него обстоятельствам, возникших в результате следующих событий:

-расторжение трудового договора по инициативе работодателя в связи с ликвидацией либо прекращением деятельности работодателя;

-расторжение трудового договора по инициативе работодателя (или по причине отказа гражданского служащего от предложенной для замещения иной должности гражданской службы либо от профессиональной переподготовки или повышения квалификации) в связи с сокращением численности или штата работников, или должностей гражданской службы;

-расторжение трудового договора по инициативе работодателя в связи со сменой собственника имущества организации (в отношении руководителя организации, его заместителя и главного бухгалтера);

-расторжение трудового договора по обстоятельству, не зависящему от воли сторон, а именно: призыв работника на военную службу или направление его на заменяющую ее альтернативную гражданскую службу;

-расторжение трудового договора по обстоятельству, не зависящему от воли сторон, а именно: восстановление на работе работника, ранее выполнявшего эту работу, по решению государственной инспекции труда или суда;

-расторжение трудового договора по обстоятельству, не зависящему от воли сторон, а именно: неизбрание на должность;

-досрочное увольнение с военной службы военнослужащего, проходящего военную службу по контракту, по семейным обстоятельствам.

-иные причины, не исключенные договором страхования.

4.4.Страховщик отказывает в страховой выплате, если события, указанные в п.4.3. настоящих Правил, наступили вследствие обстоятельств, указанных в статьях 963 и 964 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

4.5.Страховщик отказывает в страховой выплате за события, указанные в п.4.3.6. настоящих Правил, если Страхователь признан решением суда недобросовестным приобретателем (в соответствии со ст.302 Гражданского Кодекса Российской Федерации) или это событие произошло вследствие:

4.5.1.отчуждения Страхователем или собственником застрахованного имущества по возмездному или безвозмездному договору;

4.5.2.отчуждения застрахованного имущества в результате обращения на него взыскания по обязательствам Страхователя или собственника;

4.5.3.гибели или уничтожения принадлежащего Страхователю или собственнику застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

4.5.4.отказа Страхователя или собственника застрахованного имущества от права собственности на принадлежащее ему на праве собственности имущество, указанное в договоре страхования;

4.5.5.использования Страхователем или собственником имущества, указанного в договоре

страхования, не в соответствии с его назначением или с нарушением действующего законодательства Российской Федерации;

4.5.6.изменения Страхователем или собственником застрахованного имущества его характеристик, свойств и конструктивных параметров без получения разрешения соответствующих органов и уведомления в установленном порядке Страховщика;

4.5.7.изъятия у Страхователя (собственника) застрахованного имущества в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

4.5.8.совершения Страхователем (собственником) преступления или административного правонарушения, находящегося в прямой причинной связи с прекращением его права собственности на застрахованный объект недвижимости;

4.5.9.в связи с указанием, предписанием, требованием или иным действием государственных органов, принятием законов, указов, актов, иных нормативно-правовых документов, прекращающих право собственности, а также в связи с отчуждением застрахованного недвижимого имущества в результате изъятия участка, на котором оно находится для государственных или муниципальных нужд.

4.6.Страховщик отказывает в страховой выплате, если имели место:

-умышленные действия Страхователя или Выгодоприобретателя, направленные на наступление страхового случая;

-совершение Страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в связи со страховым случаем;

-получение Страхователем соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

-если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), при этом Страховщик вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

5.СТРАХОВАЯ СУММА.

5.1.Страховая сумма - денежная сумма, которая определена в порядке установленном договором страхования при его заключении и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.2.Страховая сумма устанавливается по взаимной договоренности сторон, а также:

5.2.1. по страхованию договоров на поставку товара, выполнение работ, оказание услуг страховая сумма не может превышать цену товарно-материальных ценностей по договору на поставку товара, стоимость выполнения работ, оказания услуг по договорам выполнения работ, оказания услуг;

5.2.2.по страхованию вложений в ценные бумаги и дивидендов по ним страховая сумма не может превышать номинальной стоимости ценной бумаги, а при наличии гарантированных дивидендов по ценным бумагам - суммы номинальной стоимости и гарантированных дивидендов;

5.2.3.по страхованию депозитных вкладов страховая сумма не может превышать размер депозита и годовых процентов по нему, а по депозитным вкладам физических лиц, за вычетом страховой суммы по обязательному страхованию вкладов, определенной в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» №177-ФЗ от 23.12.2003;

5.2.4.по страхованию убытков, в том числе неполучения ожидаемого дохода (упущенной выгоды) по межбанковским клиринговым операциям страховая сумма не может превышать размер компенсации по безналичным взаиморасчетам за требования по оплате товаров, ценных бумаг, услуг, работ;

5.2.5.по страхованию средств компенсационного, гарантийного и иных фондов страховая сумма устанавливается исходя из размера компенсационного, гарантийного и иных фондов на момент заключения договора страхования;

5.2.6.по страхованию убытков, в том числе неполучения ожидаемого дохода (упущенной

выгоды), связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом, принадлежащим Страхователю как собственнику, включая убытки в результате ограничения (обременения) права собственности Страхователя на имущество, указанное в договоре страхования, страховая сумма устанавливается в размере, не превышающем действительную стоимость имущества, указанного в договоре страхования, определенную в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

5.2.7. по страхованию убытков, связанных с расторжением трудового договора страховая сумма устанавливается по соглашению сторон, зависит от уровня доходов Страхователя и количества месяцев максимального периода страховых выплат, установленного договором страхования.

5.3. Договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости, предназначенный для защиты Страхователя от возможного неполного страхования в связи с увеличением стоимости имущества, указанного в договоре страхования в период действия договора страхования за счет роста рыночных цен или в связи с затратами на ремонт и/или переустройство (переоборудование) этого имущества. В этом случае, при наступлении страхового случая Страхователю дополнительно возмещается разница между рыночной стоимостью имущества, указанного в договоре страхования или иного аналогичного имущества, определенной на дату страхового случая и страховой суммой по договору страхования.

5.4. После осуществления страховой выплаты страховая сумма по договору страхования уменьшается на размер произведенной страховой выплаты. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования, при условии оплаты дополнительной страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется письменно, после подписания его Сторонами и оплаты дополнительной страховой премии является неотъемлемой частью договора страхования.

5.5. Договором страхования может быть предусмотрено установление предельных сумм страховых выплат Страховщика (максимального размера страхового возмещения - лимит страхового возмещения) на один или несколько страховых случаев.

5.6. Выплаты страхового возмещения не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы (лимита страхового возмещения).

6. ФРАНШИЗА

6.1. Франшиза - часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования (Выгодоприобретателю), и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

6.2. В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

6.3. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

7. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

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

7.2. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению Сторон.

7.3. Под страховой премией (страховым взносом) понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан оплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

7.4. С учетом конкретных обстоятельств, влияющих на степень риска по договору страхования, заключенному в отношении отдельного Страхователя, в частности опыта работы Страхователя (контрагента Страхователя) в данной области, характера предпринимательской деятельности Страхователя (контрагента Страхователя), размера страховой суммы наличия франшизы, ее вида и размера, Страховщик имеет право применять понижающие коэффициенты от 0,01 до 0,99 и повышающие коэффициенты от 1,1 до 9,0.

7.5. При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год страхования.

7.6. По договорам страхования, заключаемым на срок более 1 года, но не кратный 1 году величина страхового тарифа рассчитывается по формуле: $СТ/365 \times N$, где

СТ - величина годового страхового тарифа (в %)

N - срок действия договора страхования в днях.

7.7. По договорам страхования, заключаемым на срок менее одного года, если договором страхования не предусмотрено иное, к базовому страховому тарифу применяются поправочные коэффициенты:

Срок действия договора страхования в месяцах	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Поправочный коэффициент	0,25	0,35	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

Неполный месяц считается как полный.

7.8. Страховая премия по договору страхования оплачивается в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования.

7.9. Днем оплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

7.9.1. при оплате наличными денежными средствами - день оплаты страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика или его представителю в момент заключения договора (Полиса) страхования.

7.9.2. при оплате по безналичному расчету, путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика - дата зачисления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика.

7.10. В случае неоплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса) в порядке и сроки, установленные договором, если иное не предусмотрено договором страхования, договор считается не вступившим в силу.

7.11. В случае неоплаты Страхователем очередного страхового взноса в срок, указанный в договоре страхования, договор страхования приостанавливается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, указанным в договоре страхования как дата уплаты очередного страхового взноса, до момента уплаты Страхователем просроченного взноса и Страховщик не несет ответственности за события, произошедшие во время приостановления договора страхования.

7.12. Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

7.13. В случае неисполнения Страхователем обязательств по договору страхования, Страховщик вправе расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено договором страхования, уведомив при этом Страхователя письменно. Оплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются.

7.14. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие оплату им страховой премии, и предъявлять их по требованию Страховщика.

8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договором страхования является письменное соглашение между Страхователем и Страховщиком, на основании которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении события (страхового случая), предусмотренного в договоре страхования, осуществить страховую выплату в пределах страховой суммы (лимита страхового возмещения), установленной в договоре страхования.

8.2. Договор страхования заключается, как правило, сроком на один год. Для договоров

страхования по депозитам и по ценным бумагам, выплата дивидендов по которым не предусмотрена в первый год, возможно заключение договора страхования на срок более 1 года.

8.3. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, 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 договоре страхования (полисе) должна содержаться запись о том, что настоящие Правила Страхователю вручены.

8.4. Страховщик при заключении договора страхования вправе потребовать от Страхователя (Застрахованного лица) документы и сведения, прямо или косвенно связанные с обстоятельствами, имеющими значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

8.5. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.6. Для заключения договора страхования Страхователь может обратиться к Страховщику с письменным заявлением по форме, установленной Страховщиком, в котором сообщаются данные, необходимые для заключения договора страхования.

Для заключения договора страхования и оценки страховых рисков Страхователь должен сообщить или указать в Заявлении:

- данные Страхователя: для Страхователей юридических лиц: наименование организации, реквизиты организации, адрес; для Страхователей – физических лиц: фамилию, имя, отчество, паспортные данные, дату рождения, адрес;

- сведения об основных видах предпринимательской деятельности Страхователя;

- сведения об условиях типовых договоров, заключаемых между Страхователем и его контрагентами;

- сведения о договоре Страхователя с контрагентом (предмет, обязательства сторон по договору, срок действия и т.п.);

- сведения об имуществе, подлежащем страхованию (наименование, адрес, серия, номер, дата выдачи свидетельства о праве собственности и т.п.);

- сведения о трудовом договоре (наименование работодателя, срок действия трудового договора, год образования организации, ИНН работодателя и т.п.);

- условия страхования: страховую сумму, лимит страхового возмещения, франшиза, страховые случаи, срок действия договора страхования, порядок уплаты страховой премии.

К Заявлению на страхование по требованию Страховщика прилагаются (копии, заверенные соответственно Страхователем или контрагентом Страхователя):

- документы Страхователя: учредительные документы (устав), Свидетельство о постановке на учет юридического лица в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации, свидетельство о государственной регистрации юридического лица, бухгалтерская отчетность за последний отчетный год и последний отчетный период, заключение аудиторской проверки, выписка (полная) из Единого государственного реестра юридических лиц, лицензия (при наличии);

- документы контрагента Страхователя: учредительные документы (устав), свидетельство о постановке на учет в налоговом органе, свидетельство о государственной регистрации юридического лица, свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы юридического лица, бухгалтерская отчетность за последние четыре отчетные даты (в случае упрощенной системы налогообложения – налоговая декларация, книга учета доходов и расходов), квитанции или платёжные поручения, подтверждающие оплату налога на доходы и авансовых платежей налога на доходы, справки о счетах в кредитных организациях по состоянию на дату, предшествующую дате выдачи страхового полиса, справки об отсутствии/наличии картотеки текущих счетов, об отсутствии/наличии ссудной задолженности, дате возникновения задолженности с указанием суммы на текущий момент; копии паспортов главного бухгалтера и

генерального директора, информационное письмо Федеральной службы государственной статистики, документы, подтверждающие гарантии, заключение служб Страхователя по предмету договора (с расчетами), заключение аудиторской проверки, копия лицензии (при наличии);

- договор между Страхователем и контрагентом Страхователя.

8.7. Договор страхования, вступает в силу, если договором страхования не предусмотрено иное:

- с 00 часов дня, следующего за днем оплаты страховой премии (первой ее части при оплате в рассрочку) наличными денежными средствами в кассу Страховщика или его представителю в момент заключения договора страхования;

- при оплате по безналичному расчету с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии (первого страхового взноса при оплате в рассрочку) на расчетный счет Страховщика, и прекращается по истечении 24 часов дня, который указан в договоре страхования (полисе), как день окончания срока его действия;

- с даты, согласованной Сторонами, при условии оплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса при оплате в рассрочку).

Страхование распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу.

8.8. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного Сторонами либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса.

По требованию Страхователя Страховщик выдает Страхователю в течение 5-ти рабочих дней со дня поступления страховой премии на расчетный счет (в кассу) Страховщика страховой полис, удостоверяющий факт вступления в силу договора страхования.

В случае утраты договора страхования (страхового полиса) в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат договора страхования (страхового полиса), после чего утраченный договор страхования (страховой полис) признается недействующим и страховые выплаты по нему не производятся.

8.9. Все изменения и дополнения по договору страхования оформляются в письменном виде и подписываются Сторонами.

8.10. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия договора страхования;

- исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;

- смерти Страхователя (физического лица);

- отказа Страхователя от договора страхования;

- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.11. 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. К таким обстоятельствам в частности относится прекращение предпринимательской деятельности Страхователя.

8.12. 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.

8.13. 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.

8.13.1. Если Страхователь – юридическое лицо, отказался от договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное. Договором страхования может быть предусмотрен возврат части уплаченной Страхователем премии за вычетом расходов Страховщика на ведение дела согласно структуре тарифной ставки и страховой выплаты.

8.13.2. Если Страхователь - физическое лицо, отказался от договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его

заклучения, независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, до даты возникновения обязательств Страховщика по договору страхования (дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

Если Страхователь – физическое лицо, отказался от Договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня его заключения, независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, после даты возникновения обязательств Страховщика по договору страхования (даты начала действия страхования), Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты возникновения обязательств Страховщика по договору страхования (даты начала действия страхования) до даты прекращения действия Договора страхования.

Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

Страховщик возвращает Страхователю страховую премию по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

Если Страхователь - физическое лицо отказался от договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай в срок, превышающий 5 (пять) рабочих дней со дня его заключения, независимо от момента уплаты страховой премии, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное. Договором страхования может быть предусмотрен возврат части уплаченной Страхователем премии за вычетом расходов Страховщика на ведение дела согласно структуре тарифной ставки и страховой выплаты.

8.14. Договор страхования может быть досрочно прекращен по инициативе Страховщика при условии письменного уведомления Страхователя не менее чем за 15 (Пятнадцать) дней до даты прекращения договора страхования. В этом случае Страхователю возвращается часть уплаченной страховой премии пропорционально не истекшему сроку действия договора страхования.

8.15. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь в своем заявлении о страховании, и в последующем в ответах на запросы Страховщика, сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размеров возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным.

Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства о которых умолчал Страхователь уже отпали.

8.16. При досрочном прекращении договора страхования по инициативе Страховщика, в связи с невыполнением Страхователем условий договора страхования и/или настоящих Правил страхования, оплаченная им страховая премия за не истекший период действия договора страхования, возврату не подлежит, если иное не предусмотрено договором страхования.

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

8.18. Договор страхования признается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

9. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

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

Существенными признаются обстоятельства, оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном заявлении. К таким обстоятельствам во всяком случае относятся следующие: сведения о предпринимательской деятельности Страхователя, сведения о контрагенте Страхователя, сведения об условиях договора (контракта), заключенного между Страхователем и его контрагентом.

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

9.3. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, то в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования. Соглашение о расторжении договора страхования совершается в той же форме, что и договор. Обязательства Сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора страхования, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора страхования.

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

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с Правилами;
- б) дополнить или изменить договор страхования по заявлению Страхователя в случае проведения Страхователем (Застрахованным лицом) мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая;
- в) осуществить страховую выплату в срок, предусмотренный договором страхования;
- г) не разглашать сведения о Страхователе (Застрахованном лице) и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами Российской Федерации;
- д) по требованию Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования разъяснять положения, содержащиеся в Правилах и договорах страхования.

10.2. Страховщик имеет право:

- а) требовать от Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) выполнения обязанностей по договору страхования при предъявлении требований о страховой выплате;
- б) проверять сообщенную Страхователем информацию, касающуюся объекта страхования;
- в) требовать признания договора страхования недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

Существенными признаются обстоятельства, оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном заявлении.

г) давать указания Страхователю (Застрахованному лицу) о принятии мер по уменьшению возможных убытков при наступлении страхового случая, а также взять на себя по письменному распоряжению Страхователя защиту его прав и вести все дела по урегулированию убытка;

д) потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска или потребовать расторжение договора страхования в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в случае отказа Страхователя от внесения изменений в условия договора страхования и доплаты страховой премии;

е) требовать выполнения иных условий, предусмотренных договором страхования и не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

10.3. Страхователь обязан:

а) при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая. Сведения о таких обстоятельствах указываются в заявлении на страхование и договоре страхования;

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

в) в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю Правилах;

г) уведомить Страховщика о событии, которое может повлечь наступление страхового случая, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и договором страхования;

д) письменно известить Страховщика в срок, установленный Правилами и/или договором страхования, как только ему стало об этом известно, о наступлении страхового случая;

е) при наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования:

- принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

- сообщать о страховом случае Страховщику в сроки, установленные настоящими Правилами и/или договором страхования;

ж) сообщить Страховщику обо всех заключенных и заключаемых договорах страхования, объект страхования которых совпадает с объектом страхования заключенного Страховщиком договора страхования;

з) сообщать Страховщику незамедлительно о всяком изменении в характере своей деятельности, если это может повлиять на повышение степени риска страхования;

и) по требованию Страховщика, ходатайствовать перед судом о привлечении Страховщика в качестве третьего лица к участию в деле.

10.4. Страхователь имеет право:

а) ознакомиться с настоящими Правилами;

б) на изменение условий договора страхования по согласованию со Страховщиком;

в) досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации;

г) отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем наступление страхового случая;

д) получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством Российской Федерации;

е) требовать выполнения Страховщиком иных условий, предусмотренных договором страхования и не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

10.5. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил страхования, в соответствии с Федеральным законом РФ «О персональных данных» выражает Страховщику согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику, в целях продвижения товаров, работ, услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем с помощью средств связи в целях обеспечения исполнения заключенного договора страхования, а также выражает Страховщику согласие на предоставление (в т.ч. Выгодоприобретателю (-ям)) информации об исполнении Страховщиком и/или Страхователем обязательств по договору страхования, в том числе информацию об уплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения и другую имеющую отношение к заключенному договору страхования информацию.

Страхователь обязан получить согласие Застрахованного лица, являющегося физическим лицом, на обработку Страхователем и передачу Страховщику персональных данных Застрахованного лица, в том числе на обработку Страховщиком персональных данных Застрахованного лица.

Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных как на бумажных, так и на электронных носителях. Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 (пяти) лет после окончания срока действия договора страхования. Указанное согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. СЛУЧАИ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

11.1. Размер убытков определяется исходя из суммы документально подтвержденных и неоспариваемых убытков, в том числе:

11.1.1. при страховании убытков, в том числе неполучения ожидаемого дохода (упущенной выгоды) по договорам (контрактам) в случае непоставки товара (неоказания услуг, невыполнения работ) Страхователю его контрагентом по договору (контракту) или отказе контрагента от оплаты Страхователю стоимости поставленного товара, оказанных услуг, выполненных работ (отказа контрагента от возврата полученного авансового платежа за непоставленный товар, неоказанные услуги, невыполненные работы) по заключенному между ними договору – в размере стоимости (оплаты) товара, услуг, работ и, если иное не предусмотрено договором страхования, неполученного ожидаемого дохода (упущенной выгоды);

11.1.2. при страховании убытков, в том числе неполучения ожидаемого дохода (упущенной выгоды) по вложению средств в ценные бумаги в случае ликвидации эмитента или необоснованного отказа в получении дивидендов, если был установлен фиксированный процент выплат по ценным бумагам (при отсутствии фиксированного процента размер годовых дивидендов определяется в договоре страхования) – в размере дивидендов, если иное не предусмотрено договором страхования;

11.1.3. при страховании убытков, в том числе неполучения ожидаемого дохода (упущенной выгоды) по депозитным вкладам в случае банкротства или добровольной ликвидации банка, а также при необоснованном отказе в получении годовых процентов по депозиту – в размере суммы депозита и/или годовых процентов по нему и за вычетом сумм, подлежащих возмещению по обязательному страхованию вкладов в банках;

11.1.4. при страховании убытков, в том числе неполучения ожидаемого дохода (упущенной выгоды) по межбанковским клиринговым операциям в случае неосуществления взаиморасчетов в полном объеме обговоренной в договоре компенсации по клирингу – в размере неполученного ожидаемого дохода (упущенной выгоды), если иное не предусмотрено договором страхования;

11.1.5. при страховании убытков, связанных с утратой средств компенсационного, гарантийного и иных фондов – в размере утраты средств компенсационного, гарантийного и иных фондов в результате страхового случая.

11.1.6. при страховании убытков, в том числе неполучения ожидаемого дохода (упущенной выгоды), связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом, принадлежащем Страхователю как собственнику, включая убытки в результате ограничения (обременения) права собственности Страхователя на имущество, указанное в договоре страхования – в размере снижения действительной стоимости этого имущества либо в размере разницы между действительной стоимостью этого имущества и суммой, полученной от третьих лиц, если последнее напрямую предусмотрено договором страхования.

11.1.7. при страховании убытков, связанных с расторжением трудового договора – в пределах страховой суммы.

11.2. Страхователь незамедлительно, как только стало ему известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая или любых обстоятельствах, которые впоследствии могут

стать причиной наступления страхового случая, обязан:

11.2.1. Любым доступным способом сообщить Страховщику о наступлении указанного события, указав при этом всю известную информацию о причине и обстоятельствах с обязательным письменным подтверждением сообщения в течение 3-х рабочих дней.

Первоначальное сообщение должно содержать наиболее полную информацию об обстоятельствах причинения убытка, известную Страхователю на момент сообщения (дата, время и место причинения убытка, предполагаемые причины, характер причиненного убытка, имена и адреса лиц, вовлеченных в событие), а также номер договора страхования.

Письменное подтверждение должно быть направлено в адрес Страховщика посредством почтовой, телеграфной или факсимильной связи, либо вручено представителю Страховщика под роспись.

11.2.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению и/или уменьшению убытка. Принимая такие меры, Страхователь обязан следовать разумным и исполнимым указаниям Страховщика, если такие указания ему даны. Предпринять все возможные и целесообразные меры для выяснения причин, хода и последствий возникшей ситуации, которая послужила причиной причинения вреда.

11.2.3. Незамедлительно известить Страховщика, о том, что компетентными органами проводится расследование, возбуждается уголовное дело, налагается арест, выдается постановление о штрафе или возмещении убытка, вне зависимости от своего уведомления о наступлении страхового случая.

11.2.4. Систематически информировать Страховщика о ходе расследования происшествия, его причинах и последствиях, и принимать участие в таком расследовании.

11.2.5. Подать Страховщику письменное заявление о страховой выплате с указанием известных на дату подачи заявления обстоятельств наступления страхового случая, известных сведений о Выгодоприобретателе (в том числе, банковские (почтовые) реквизиты) с приложением копий или оригиналов документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер убытков:

- Свидетельство о регистрации юридического лица, выданного органами государственной регистрации, если Страхователь является юридическим лицом; свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, выданного органами государственной регистрации, если Страхователь является физическим лицом и осуществляет индивидуальную предпринимательскую деятельность; гражданский паспорт (или документ, заменяющий его), если Страхователь (Выгодоприобретатель) является физическим лицом.

- Документы, подтверждающие факт наступления страхового случая: оборотно-сальдовая ведомость контрагента по расчетам со Страхователем, иные финансовые документы, выписки о расчетах по поставляемым товарам; платежные документы, подтверждающие факт отгрузки и получения товаров, работ, услуг в адрес контрагента или проведения иных финансово-хозяйственных операций со Страхователем; финансовые документы о взаимозачете обязательств сторон и (или) об уменьшении убытка; документы, свидетельствующие о произведенных непредвиденных расходах Страхователя (Застрахованного лица) с предоставлением оригиналов; претензии, направленные в адрес должника и копии полученных ответов (при наличии), решения суда (мировые соглашения), вступившие в законную силу (если дело рассматривалось в суде), письменный отказ контрагента Страхователя от оплаты дивидендов, документы, подтверждающие неплатежеспособность эмитента ценных бумаг на момент выплаты дивидендов; исполнительные листы, постановления о возбуждении и об окончании исполнительного производства; решение (определение) суда о банкротстве контрагента; договоры купли-продажи, справки-счета, или иные документы, подтверждающие факт и условия приобретения застрахованного имущества; свидетельство о внесении в единый государственный реестр объекта недвижимости; свидетельства о праве собственности на объект недвижимости; постановления суда о прекращении права собственности на застрахованное имущество; копию трудовой книжки, заверенную нотариально или работодателем; справку о доходах физического лица (Форма 2-НДФЛ); справку, выданную СЗН, подтверждающую регистрацию Застрахованного лица в качестве безработного, документы компетентных органов и организаций, в полномочия которых

входит расследование обстоятельств заявленного события, если составление таких документов обязательно в соответствии с применимым законодательством; акты иных компетентных органов, относящиеся к событиям, имеющим признаки страховых случаев, если такие акты имеются и т.п.

-Расчет убытков, с приложением всех необходимых документов, подтверждающих размер причиненного Страхователю убытка.

В случае если представленных Страхователем документов недостаточно для принятия решения о размере понесенного Страхователем убытка Страховщик вправе запросить у него соответствующие дополнительные документы (бухгалтерские, банковские и другие), включая акты и заключения аудиторских и оценочных фирм, пояснения контрагента Страхователя.

При необходимости Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов, банков, других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события.

11.2.6.оказывать содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите по страховым случаям. До начала и в ходе судебного разбирательства не совершать без согласия Страховщика каких-либо процессуальных действий;

11.2.7.по требованию Страховщика подать заявление в вышестоящую судебную инстанцию об обжаловании решения нижестоящей судебной инстанции.

11.3.Обязанности, указанные в п. 11.2. настоящих Правил, лежат также на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения.

11.4.Величина убытка определяется Страховщиком или по его поручению экспертной организацией, работники которой имеют сертификаты на проведение экспертизы.

11.5.Если на дату наступления страхового случая страховая сумма равна страховой стоимости имущества, то страховое возмещение выплачивается в размере убытка.

11.6.Если на дату наступления страхового случая страховая сумма меньше страховой стоимости имущества, то возмещается только часть убытка пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества, если иное не установлено в договоре страхования.

11.7.Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате, удерживается сумма франшизы, указанная в договоре страхования.

11.8.Страховая выплата осуществляется на основании:

-документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненного убытка;

-акта о страховом случае, составленного и подписанного Страховщиком.

11.9.Страховщик в течение 15-ти рабочих дней после получения документов, необходимых для подтверждения факта наступления страхового случая, проводит анализ представленных Страхователем документов, определяет размер страховой выплаты, составляет и утверждает страховой акт. Страховая выплата осуществляется Страховщиком в течение 30-ти рабочих дней после получения всех необходимых документов, подтверждающих факт и обстоятельства наступления страхового случая, признания Страховщиком произошедшего события страховым случаем и составления им страхового акта.

11.9.1.Страховое возмещение при страховании убытков, связанных с расторжением трудового договора, если иное не предусмотрено договором страхования, выплачивается ежемесячно при наличии подтверждения отсутствия занятости. Общее количество ежемесячных страховых выплат не может превышать 12 (двенадцать) выплат за весь срок страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

11.10.Страховщик вправе увеличить срок выплаты страхового возмещения, если:

-по инициативе Страхователя и за его счет, если иное не предусмотрено договором страхования, назначена дополнительная экспертиза с целью определения величины убытка, вызванного наступлением страхового случая. При согласии Страховщика с результатами дополнительной экспертизы страховое возмещение выплачивается в срок, указанный в п. 11.9. настоящих Правил, считая с даты получения Страховщиком документов с результатами

проведения дополнительной экспертизы;

-по факту страхового случая возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) и (или) членов их семей. В этом случае страховое возмещение может быть выплачено в течение срока, указанного в п. 11.9. настоящих Правил, считая с даты вступления в силу решения компетентных органов;

-решение суда нижестоящей инстанции пересматривается в суде вышестоящей инстанции. В этом случае страховое возмещение может быть выплачено в течение срока, указанного в п. 11.9. настоящих Правил, считая с даты вступления в силу постановления суда вышестоящей инстанции.

11.11. Страховая выплата – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования и выплачивается Страховщиком Страхователю при наступлении страхового случая.

Общий размер суммы страховой выплаты не может превышать страховой суммы (лимита страхового возмещения), предусмотренной в договоре страхования.

11.12. 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.

Расходы по уменьшению убытков в результате наступления страхового случая, Страховщик определяет на основании документов, представленных Страхователем для подтверждения характера совершенных им действий по уменьшению убытков (материалы (акты, заключения) компетентных органов, счета, калькуляции, фактуры, накладные, платежные документы и иные документы, подтверждающие произведенные Страхователем расходы.

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

11.13. Если причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб (убытки) возмещен третьими лицами, то Страховщик выплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, которая была возмещена Страхователю третьими лицами.

11.14. Если возмещение ущерба (убытков) третьими лицами наступило позднее выплаты страхового возмещения, то Страхователь обязан вернуть разницу.

11.15. Если по вступившему в законную силу решению суда право собственности Страхователя на имущество, указанное в договоре страхования, ограничено (обременено) правами третьих лиц, размер страхового возмещения определяется величиной снижения действительной стоимости имущества, указанного в договоре страхования, произошедшего в результате установления такого ограничения (обременения). Величина снижения действительной стоимости имущества, указанного в договоре страхования, произошедшего в результате установления такого ограничения (обременения), определяется на дату государственной регистрации ограничения (обременения) права собственности правами третьих лиц на основании независимой экспертизы, при этом право выбора экспертной организации (независимого эксперта) остается за Страховщиком.

11.16. Страховщик отказывает в страховой выплате, если в период действия Договора страхования имели место следующие обстоятельства:

11.16.1. Страхователь после того как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в установленный договором страхования срок, указанным в договоре способом, если Страхователем не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности осуществить страховую выплату.

11.16.2. Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, к уменьшению возможных убытков.

11.16.3. если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах известных Страхователю, и

имеющих существенное значение для увеличения степени риска и наступления страхового случая или не выполнил какое-либо из обязательств, перечисленных в п.10.3. Правил.

11.17.Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. Страховщик в течение 15-ти рабочих дней после получения всех документов, запрашиваемых от Страхователя принимает решение об отказе в страховой выплате и в течение 5-ти рабочих дней после принятия решения об отказе в страховой выплате, направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с мотивированным обоснованием причины отказа.

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

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1.Споры и разногласия, которые могут возникнуть из договора страхования или в связи с ним, стороны будут разрешать по обоюдному согласию. При этом предусматривается следующий порядок урегулирования спорных ситуаций или возникающих разногласий:

12.1.1.При наличии оснований сторона, чьи интересы, по ее мнению, нарушены или требуют дополнительного урегулирования в течение трех рабочих дней после обнаружения недостатка направляет другой стороне заказным письмом претензию с указанием недостатка (нарушения), подтверждающих доказательств и собственных предложений по урегулированию спора;

12.1.2.Сторона, получившая претензию, обязана в течение трех рабочих дней со дня получения рассмотреть ее и принять соответствующее решение об удовлетворении или неудовлетворении предложений другой стороны;

12.1.3.Если удовлетворение в полном объеме предложений направившей их стороны невозможно, сторона, получившая претензию или письмо, назначает двухсторонние переговоры, проводимые во взаимно согласованные сроки, по результатам которых в обязательном порядке обеими сторонами подписывается протокол. Согласование сроков и места проведения переговоров проводится по телефону, факсу, телетайпу или иным путем по формуле «оферта – акцепт» с подтверждением полученных сообщений;

12.1.4.Решения, принятые на переговорах и запротоколированные сторонами, если они основаны на взаимном согласии, являются окончательными и подлежат исполнению сторонами так же, как и сам договор страхования;

12.1.5.Если в принятом на переговорах решении какое-либо из договорных условий подлежит изменению или исключению, таковое исполняется в новой редакции или не исполняется вообще со дня подписания протокола переговоров.

12.2.Сторона, не получившая в течение четырнадцати рабочих дней после отправления претензии предложения другой стороны о переговорах, в том же порядке должна сама назначить переговоры с другой стороной, а когда и на это предложение не поступит ответа от другой стороны, а также в случае взаимной несогласованности в сроках, месте проведения и предмете переговоров в течение четырнадцати рабочих дней после последнего обращения (оферты) вправе заявить иск в суд в соответствии с действующим законодательством, если иное не оговорено в договоре страхования.

Приложение № 1 к Правилам страхования финансовых
и предпринимательских рисков

**Базовые страховые тарифы
по страхованию финансовых и предпринимательских рисков
(в процентах к страховой сумме на срок страхования - один год)**

№п/п	Наименование страхового случая	Базовый страховой тариф, %
1.	<p>Из обязательств по договорам на поставку товара, выполнение работ, оказание услуг и иных гражданско-правовых сделок: невыполнение контрагентом Страхователя по договору (контракту) между ними своих обязательств, что принесло убытки, в том числе неполучение ожидаемого дохода (упущенной выгоды) Страхователю в результате: -нарушения сроков поставки товара, оказания услуг, выполнения работ; -непоставки или недопоставки товара, не оказания услуг, не выполнения работ; -несоответствия реального качества (состава, объема) товара, услуг, работ обговоренному в договоре сертификату качества, государственным стандартам или иным документам, подтверждающим качество (состав, объем) товара, услуг, работ; -отказа от оплаты товара, услуги, работы по заключенному договору (контракту); -нарушения сроков оплаты товара, услуг, работ по заключенному договору (контракту); -иных причин, не исключенных договором страхования.</p>	0,65
2.	<p>Из обязательств по вложениям средств в ценные бумаги: -несвоевременная (просроченная свыше двух месяцев или иного срока, указанного в договоре страхования) выплата дивидендов (процентов с номинальной стоимости) по приобретенным ценным бумагам; -отказ от оплаты дивидендов без законных оснований (если нет подтверждения протоколом собрания акционеров решения о невыплате дивидендов); -неплатежеспособность эмитента ценных бумаг на момент выплаты дивидендов; - банкротство, установленное решением (определением) суда; -иные причины, не исключенные договором страхования.</p>	0,58
3.	<p>Из обязательств по депозитным вкладам: -несвоевременная (просроченная свыше одного месяца или иного срока, указанного в договоре страхования) выплата годовых процентов по вкладу; -отказ от выплаты годовых процентов по вкладу без законных оснований (в случаях, если на вклад не наложен арест компетентными органами, деятельность банка не была приостановлена и т.д.); -приостановление деятельности банка по распоряжению Центрального банка РФ; компетентных органов государственной власти и управления; - банкротство, установленное решением (определением) суда; -иные причины, не исключенные договором страхования.</p>	0,51
4.	<p>Из обязательств по расчетам по межбанковскому клирингу: -несвоевременное обеспечение клиринга; -иные причины, не исключенные договором страхования.</p>	0,62
5.	<p>При страховании средств компенсационного, гарантийного и иных фондов: -утрата полностью или частично средств компенсационного, гарантийного и иных фондов в результате банкротства банка или иного финансового учреждения, в котором размещены средства компенсационного, гарантийного и иных фондов, незаконных действий органов государственной власти, приведших к утрате средств компенсационного, гарантийного и иных фондов, ненадлежащего исполнения обязанностей по инвестированию средств компенсационного, гарантийного и иных фондов управляющей компанией; -иные причины, не исключенные договором страхования.</p>	2,58
6.	<p>Из владения, пользования и распоряжения имуществом, в том числе в отношении ограничения (обременения) права собственности Страхователя на имущество, указанное в договоре страхования: -установление на основании вступившего в законную силу решения суда ограничения (обременения) в пользу третьих лиц на принадлежащее Страхователю право собственности на указанное в договоре страхования имущество, приведшее к снижению его действительной стоимости.</p>	0,60

7.	<p>Из обязательств по трудовому договору страховым случаем является возникновение убытков в результате непредвиденной потери Страхователем (Застрахованным лицом) постоянного источника дохода по независящим от него обстоятельствам, возникших в результате следующих событий:</p> <p>-расторжение трудового договора по инициативе работодателя в связи с ликвидацией либо прекращением деятельности работодателя (в соответствии с п.1 ст. 81 Трудового Кодекса РФ);</p> <p>-расторжение трудового договора по инициативе работодателя (или по причине отказа гражданского служащего от предложенной для замещения иной должности гражданской службы либо от профессиональной переподготовки или повышения квалификации) в связи с сокращением численности или штата работников, или должностей гражданской службы (в соответствии с п.2 ст. 81 Трудового Кодекса РФ или с п. 6 ч. 1 ст. 33 Федерального Закона N 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» от 27 июля 2004 года);</p> <p>-расторжение трудового договора по инициативе работодателя в связи со сменой собственника имущества организации (в отношении руководителя организации, его заместителя и главного бухгалтера) (в соответствии с п.4 ст.81 Трудового Кодекса РФ);</p> <p>-расторжение трудового договора по обстоятельству, не зависящему от воли сторон, а именно: призыв работника на военную службу или направление его на заменяющую ее альтернативную гражданскую службу (в соответствии с п.1 ст.83 Трудового Кодекса РФ);</p> <p>-расторжение трудового договора по обстоятельству, не зависящему от воли сторон, а именно: восстановление на работе работника, ранее выполнявшего эту работу, по решению государственной инспекции труда или суда (в соответствии с п.2 ст.83 Трудового Кодекса РФ);</p> <p>-расторжение трудового договора по обстоятельству, не зависящему от воли сторон, а именно: избрание на должность (в соответствии с п.3 ст.83 Трудового Кодекса РФ);</p> <p>-досрочное увольнение с военной службы военнослужащего, проходящего военную службу по контракту, по семейным обстоятельствам (в соответствии с п.3 ст.51 Федерального закона «О воинской обязанности и военной службе».</p>	0,65
----	---	-------------

Поправочные коэффициенты

С учетом конкретных обстоятельств, влияющих на степень риска по договору страхования, Страховщик имеет право применять к базовым страховым тарифам поправочные коэффициенты, определяемые экспертным путем:

- опыта работы Страхователя (Застрахованного лица, контрагента Страхователя) - повышающие коэффициенты от 1,01 до 9,0 или понижающие коэффициенты от 0,01 до 0,99;
- размера страховой суммы, установленной по договору страхования (повышающие коэффициенты от 1,01 до 5,0 или понижающие коэффициенты от 0,05 до 0,90);
- характера предпринимательской деятельности Страхователя (контрагента Страхователя) повышающие коэффициенты от 1,01 до 8,0 или понижающие коэффициенты от 0,01 до 0,8;

При страховании с установлением предельных размеров страховых выплат (лимита страхового возмещения) по каждому страховому случаю к базовому страховому тарифу применяется понижающий коэффициент от 0,8 до 1,0.

При страховании с установлением франшизы к базовому страховому тарифу применяется понижающий коэффициент, зависящий от размера франшизы, вида франшизы - в размере 0,85 до 0,95.

По договорам страхования, заключаемым на срок менее одного года, если договором страхования не предусмотрено иное, к базовому страховому тарифу применяются поправочные коэффициенты:

Срок действия договора страхования в месяцах	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Поправочный коэффициент	0,25	0,35	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

Неполный месяц считается как полный.