

УТВЕРЖДЕНЫ
Генеральным директором
ООО «СК Екатеринбург»
01 октября 2011 г.
Приказ № 70 от 23 сентября 2011 г.

**ПРАВИЛА № 69
КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ
ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения. Субъекты страхования
2. Объекты страхования
3. Понятие страхового риска, страховые случаи
4. Страховая сумма
5. Франшиза
6. Страховая премия (страховые взносы). Страховой тариф. Порядок применения повышающих и понижающих коэффициентов
7. Срок страхования. Порядок заключения и исполнения договора страхования
8. Порядок прекращения договора страхования
9. Изменение страхового риска
10. Права и обязанности сторон
11. Порядок определения размера убытков и суммы страховой выплаты (страхового возмещения)
12. Выплата страхового возмещения. Отказ в страховой выплате
13. Переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение убытка (суброгация)
14. Исковая давность. Порядок разрешения споров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, Федеральным законом «О финансовой аренде (лизинге)», Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иными нормативными документами в области страхования, настоящие Правила «Комбинированного страхования финансовой аренды (лизинга)» (далее по тексту Правила страхования или Правила) регулируют отношения, возникшие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования предмета лизинга (далее по тексту предмет лизинга или имущество), и риска убытков Страхователя в виде неполучения дохода, несением расходов, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга Лизингополучателю, с оказанием других, предусмотренных договором лизинга услуг, включая дополнительные расходы¹ (далее по тексту – убытки Страхователя), которые могут возникнуть у Страхователя в связи с невозвратом лизинговых платежей по договору лизинга в процессе осуществления лизинговой деятельности.
- 1.2. **Лизинг** – совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга. **Лизинговая деятельность** – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг. Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности, за исключением земельных участков, природных объектов и имущества, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения. **Договор лизинга** – договор, в соответствии с которым арендодатель (далее по тексту – Лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (далее по тексту Лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить Лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется Лизингодателем. **Лизинговые платежи** – общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входит возмещение затрат Лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга Лизингополучателю, возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход Лизингодателя. В общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга, если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к Лизингополучателю. **Лизингодатель** – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и/или собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга Лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к Лизингополучателю права собственности на предмет лизинга. **Лизингополучатель** – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на

¹ Под дополнительными расходами понимаются непредвиденные расходы Страхователя, которые могут возникнуть в связи с наступлением страхового события, включая юридические, нотариальные, судебные и иные расходы.

определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

Продавец – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с Лизингодателем продает Лизингодателю в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга.

Продавец обязан передать предмет лизинга Лизингодателю или Лизингополучателю в соответствии с условиями договора купли-продажи.

Продавец может одновременно выступать в качестве Лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения.

- 1.3. По договору комбинированного страхования финансовой аренды (лизинга) Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, а также убытки, понесенные им в течение действия договора страхования, в связи с осуществлением лизинговой деятельности (выплатить страховое возмещение), в пределах определенной договором страхования страховой суммы.
- 1.4. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Екатеринбург» (ООО «СК Екатеринбург») – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее Лицензию в установленном законом порядке.
- 1.5. Страхователи:
 - 1.5.1. При страховании предмета лизинга:
 - Лизингодатели – физические или юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, заключившие договор страхования;
 - Лизингополучатели – физические или юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, заключившие договор страхования.
 - 1.5.2. При страховании предпринимательских рисков по договору лизинга:
 - Лизингодатели – физические или юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, заключившие договор страхования.
- 1.6. Договор страхования предмета лизинга может быть заключен в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.
- 1.7. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

- 1.8. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, может быть застрахован предпринимательский риск только самого Страхователя (Лизингодателя) 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).
- 1.9. 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.
- 1.10. При переходе прав на застрахованный предмет лизинга от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия их по основаниям, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации, и отказа от права собственности.
Лицо, к которому перешли права на застрахованный предмет лизинга, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.
- 1.11. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе).
За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.
- 1.12. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил страхования, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.
- 1.13. Страховщик вправе на основе настоящих Правил разрабатывать конкретные условия (Программы, Акции и т.п.) к отдельному Договору (Полису), заключаемому в соответствии с настоящими Правилами, ориентированные на конкретного Страхователя, группу Страхователей, при условии их соответствия законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам. Таким условиям (Программам, Акциям и т.п.) Страховщиком могут быть присвоены маркетинговые названия.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. Объектом страхования являются:
- 2.1.1. При страховании предмета лизинга – не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением предметом лизинга, принадлежащим Страхователю на праве собственности (а также которым Страхователь распоряжается по договору лизинга, если это имущество не застраховано его собственником), вследствие повреждения или уничтожения предмета лизинга.

- 2.1.2. При страховании предпринимательского риска по договору лизинга – не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Лизингодателя), связанные с неполучением ожидаемых доходов, несением расходов на приобретение и передачу предмета лизинга Лизингополучателю, оказание других, предусмотренных договором лизинга услуг, несением непредвиденных дополнительных расходов, в связи с невозвратом Лизингополучателем лизинговых платежей по договору лизинга.
- 2.2. Предметы лизинга, в зависимости от их назначения, различаются по следующим группам:
- I группа – лизинг движимости²;
 - II группа – лизинг недвижимости.
- 2.2.1. По настоящим Правилам на страхование принимаются:
- 2.2.1.1. По лизингу движимости: стандартное или уникальное оборудование (как производственное, так и технологическое), коммунально-бытовое оборудование, вспомогательная дорожная техника (дорожно – строительная, механизмы, прицепы, вагоны и т.д.), контейнеры, технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, иные элементы основных производственных фондов, являющиеся предметом договором лизинга.
- 2.2.1.2. По лизингу недвижимости: производственные помещения и склады, торговые объекты, прочие сооружения.
- 2.3. По соглашению сторон в договор страхования может быть включено условие о страховании следующих необходимых и целесообразных расходов, произведенных Страхователем при наступлении страхового случая:
- 2.3.1. По разборке и/или перемещению зданий, сооружений, являющихся предметом лизинга, лизингового оборудования на новое место.
- 2.3.2. По уборке обломков (остатков) предмета лизинга, пострадавшего в результате страхового случая.
- 2.4. Не принимаются на страхование объекты, являющиеся предметом лизинга, конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии. Главным критерием в определении того, какое имущество может быть сдано в лизинг, и, следовательно, принято на страхование, являются его отличительные качества, т.е. предмет лизинга должен быть пригодным по окончании срока действия договора лизинга либо для продажи его Лизингодателем, либо для дальнейшей сдачи в лизинг.

3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

- 3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления. При страховании в соответствии с настоящими Правилами, страховыми рисками являются:
- риск повреждения или уничтожения предмета лизинга;
 - риск неполучения ожидаемых доходов, несения расходов на приобретение и передачу предмета лизинга Лизингополучателю, несения непредвиденных

² Не принимаемые на страхование в соответствии с настоящими Правилами средства автомобильного транспорта, могут быть застрахованы по соответствующим Правилам страхования.

дополнительных расходов, в связи с невозвратом Лизингополучателем лизинговых платежей по договору лизинга.

3.2. 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 (Выгодоприобретателю).

3.3. СТРАХОВАНИЕ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА.

3.3.1. При страховании предмета лизинга в соответствии с настоящими Правилами страховым риском является риск повреждения или уничтожения застрахованного предмета лизинга.

3.3.2. По договору страхования предмета лизинга Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай повреждения или уничтожения предмета лизинга при наступлении страховых случаев по следующим группам рисков:

3.3.2.1. Огонь (Пожар)³.

Возмещению подлежат убытки вследствие неконтролируемого процесса горения, возникшего в результате удара молнии⁴, взрыва⁵ газа, употребляемого для бытовых целей, повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов, а также убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения⁶, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня (в том числе, если пожар произошёл вне мест страхования).

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, возникшие в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта, или для иных целей, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

б) убытки, возникшие в результате возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

в) убытки, нанесенные механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания;

г) убытки, возникшие в результате кражи имущества во время или после страхового случая.

3.3.2.2. Авария.

Возмещению подлежат убытки, возникшие от затопления водой в результате аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, а также убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, произошедшее в результате аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, срабатывания системы пожаротушения. Возмещению также подлежат убытки, возникшие в результате производственной аварии⁷ предмета лизинга, входящего в I группу лизинга (оборудование и иные производственные фонды).

³ Пожар – огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

⁴ Удар молнии – непосредственное воздействие электрического разряда, вызванного молнией на имущество.

⁵ Взрыв – непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных приборов, газовых установок и т.п.).

⁶ Меры пожаротушения – меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

⁷ Производственная авария – внезапный выход из рабочего состояния машин и оборудования в результате поломки и/или неисправности, иных причин технического характера механизмов, агрегатов, узлов, устройств, установок, являющихся неотъемлемой частью данных машин и оборудования или обеспечивающих их функционирование.

Кроме того при наступлении данного события, возмещаются:

- расходы по устранению внезапных поломок элементов водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем (трубопроводов), находящихся непосредственно в застрахованных зданиях (сооружениях), за исключением случаев когда Страхователь (Выгодоприобретатель) не обеспечил своевременную замену сетей в результате их износа (истечения срока эксплуатации, годности и т.п.), а также самовольного ремонта, вмешательства (не имея прав на это) в работу систем. При этом, при необходимости замены труб, по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб;
- расходы по устранению убытков, возникших вследствие замерзания водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, а также непосредственно соединенных с ними аппаратов и приборов (краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д.), за исключением случаев когда Страхователь (Выгодоприобретатель) не обеспечил своевременную оплату услуг генерирующих, снабжающих, эксплуатирующих организаций, а также самовольного ремонта, вмешательства (не имея прав на это) в работу систем;
- расходы по размораживанию водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, за исключением случаев когда Страхователь (Выгодоприобретатель) не обеспечил своевременную оплату услуг генерирующих, снабжающих, эксплуатирующих организаций, а также самовольного ремонта, вмешательства (не имея прав на это) в работу систем;
- расходы по устранению убытков, связанных с вытеканием из расположенных внутри застрахованного здания (сооружения, помещения) резервуаров или отопительных систем нефтепродуктов, за исключением случаев когда Страхователь (Выгодоприобретатель) не обеспечил своевременную оплату услуг генерирующих, снабжающих, эксплуатирующих организаций, а также самовольного ремонта, вмешательства (не имея прав на это) в работу систем.

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, повышения уровня грунтовых вод, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала;
- б) убытки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.);
- в) убытки, возникшие вследствие применения мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;
- г) убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см. от поверхности пола;
- д) убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры;
- е) убытки, возникшие вследствие нанесения повреждений оборудованию, повлекших наступление страхового случая в результате противоправных действий третьих лиц;
- ж) убытки, возникшие в результате воздействия на холодильные установки искусственным созданием низких температур (морозом);
- з) убытки, возникшие до начала действия договора страхования, но обнаруженные после начала его действия.

В соответствии с настоящими Правилами также не подлежат возмещению расходы:

а) по ремонту, замене или размораживанию водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, находящихся вне застрахованных зданий (сооружений, помещений);

б) по заправке водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем водой или нефтепродуктами.

Убытки от внезапного включения противопожарных спринклерных систем покрываются только в том случае, если они не явились следствием:

а) высокой температуры, возникшей при пожаре;

б) ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;

в) монтажа, демонтажа, ремонта, изменения конструкции самих спринклерных систем;

г) строительных дефектов или дефектов самих спринклерных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.

3.3.2.3. Противоправные действия третьих лиц.

Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб вследствие повреждения или уничтожения (хищения) застрахованного имущества, возникшего в результате: кражи (кражи со взломом)⁸, грабежа⁹, разбоя¹⁰, хулиганства¹¹, поджога¹², взрыва¹³ (умышленные действия по приведению в активное состояние взрывчатых веществ¹⁴ и/или взрывных устройств¹⁵), террористического акта¹⁶, иных умышленных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожении имущества¹⁷, ответственность за совершение которых установлена Кодексом РФ об административных правонарушениях либо Уголовным кодексом РФ и квалифицируемых в соответствии с указанными Кодексами.

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, возникшие вследствие аварии тепло-, водо-, отопительных систем, поврежденных в результате противоправных действий третьих лиц;

⁸ **Кража** – тайное хищение чужого имущества. Под **хищением** понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст. 158 УК РФ). **Кража со взломом** – тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

Проникновение – это вторжение в помещение (иное место страхования) с целью совершения кражи, грабежа или разбоя.

⁹ **Грабёж** – открытое хищение чужого имущества.

¹⁰ **Разбой** – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полноправных представителей – сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

¹¹ **Хулиганство** – повреждение или уничтожение застрахованного имущества на месте страхования вследствие умышленных действий третьих лиц.

¹² **Поджог** относится к умышленным противоправным действиям, направленным на достижение политических и других целей путем причинения имущественного ущерба, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решения органами власти.

¹³ **Взрыв** имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены умышленные действия по приведению в активное состояние взрывчатых веществ и/или взрывных устройств, повлекшие за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение застрахованного имущества (нарушение целостности имущества или отдельных предметов и т.д.).

При этом страховой защитой не покрываются убытки, возникшие в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

¹⁴ **Под взрывчатыми веществами** подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

¹⁵ **Под взрывными устройствами** подразумеваются самодельные или изготовленные промышленным способом устройства, специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

¹⁶ **Террористический акт (терроризм)** – совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, а также угроза совершения указанных действий (ст. 205 УК РФ).

¹⁷ **Умышленное повреждение или уничтожение имущества** – умышленные деяния, повлекшие причинение значительного ущерба чужому имуществу (ст. 167 УК РФ).

К **иным умышленным действиям** также относятся общеопасные деяния, повлекшие обвалы, затопления, камнепады, аварии на объектах жизнеобеспечения населенных пунктов водой, топливом, электроэнергией, газом и т.д.

б) убытки, возникшие в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

3.3.2.4. **Стихийные бедствия**¹⁸.

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие уничтожения или повреждения предмета лизинга в результате внезапного воздействия следующих природных явлений: *бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами*¹⁹ (убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала 60 км/час); *ливня, града*²⁰; *наводнения, паводка*²¹ (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства РФ по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (далее по тексту – МЧС РФ); *землетрясения*²², *извержения вулкана*²³, *действий подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта*²⁴, *затопления грунтовыми водами* (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

Убытки, возникшие в результате воздействия природных сил и стихийных бедствий, относятся к одному страховому случаю, если причины их вызвавшие действовали непрерывно в течение времени, указанного в договоре страхования.

3.3.3. В соответствии с настоящими Правилами, если это предусмотрено договором страхования, при наступлении страхового случая возмещению также подлежат следующие необходимые и целесообразные расходы, произведенные Страхователем:

3.3.3.1. По разборке и/или перемещению зданий, сооружений, иного предмета лизинга на новое место.

3.3.3.2. По уборке обломков (остатков) предмета лизинга, пострадавшего в результате страхового случая.

¹⁸ Стихийное бедствие - внезапно возникшее природное явление, носящее разрушительный характер.

¹⁹ 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 37 м/сек. и более.

Смерч – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и др.

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

²⁰ Ливень – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

Град – атмосферные осадки в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу.

²¹ 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.

²² Землетрясение – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

²³ Извержение вулкана – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

²⁴ Горный обвал, камнепад – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов.

Снежная лавина – сход со склонов гор больших масс снега.

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.

3.3.4. По желанию Страхователя предмет лизинга может быть застрахован как по всем, так и по отдельным, соответствующим целевому назначению предмета лизинга рискам, перечисленным в настоящих Правилах. При этом, базовая тарифная ставка определяется как сумма тарифных ставок по каждому из рисков, включаемых в договор. К полученной тарифной ставке Страховщик вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты, указанные в Приложении № 1 к настоящим Правилам, в зависимости от результатов оценки страхового риска Страховщиком.

3.4. СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ ПО ДОГОВОРУ ЛИЗИНГА.

3.4.1. **Предпринимательский риск** – риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами Страхователя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от Страхователя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

3.4.2. При страховании предпринимательских рисков по договору лизинга страховыми случаями признаются непредвиденные и внезапно возникшие убытки Страхователя (Лизингодателя), выразившиеся в неполучении дохода, несении расходов, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга Лизингополучателю, с оказанием других, предусмотренных договором лизинга услуг, несением дополнительных расходов, вследствие невозврата контрагентом Страхователя (Лизингополучателем) лизингового платежа по договору лизинга в срок, установленный в данном договоре лизинга, по следующим причинам:

3.4.2.1. **Банкротство Лизингополучателя** – юридического лица, банкротство и смерть Лизингополучателя – физического лица (ответственность по обязательствам Страховщика наступает с момента признания факта несостоятельности должника арбитражным судом или официального объявления о ней Лизингополучателем при его добровольной ликвидации в связи с банкротством либо официального подтверждения факта смерти Лизингополучателя – физического лица).

3.4.2.2. **Невозможность Лизингополучателя реализовать свою продукцию, произведенную с использованием предмета лизинга**, вследствие гибели произведенной продукции в результате пожара, взрыва или аварии, и отсутствия в связи с этим возможности выполнить условия договора лизинга.

3.4.2.3. **Возникновение обстоятельств непреодолимой силы** (стихийные бедствия: наводнение, землетрясение и другие, не зависящие от сторон по договору лизинга), приведших к невозможности выполнения Лизингополучателем условий договора лизинга.

3.4.3. По договору страхования предпринимательских рисков, при наступлении страхового случая, Страховщик возмещает Страхователю потерю (полную или частичную) доходов, расходы, связанные с приобретением и передачей предмета лизинга Лизингополучателю, с оказанием других, предусмотренных договором лизинга услуг, дополнительные расходы Страхователя вследствие невозврата контрагентом Страхователя (Лизингополучателем) лизингового платежа по договору лизинга по причинам, предусмотренным настоящими Правилами.

При этом Страховщик берет на себя обязательства по страховой выплате только в случае, если Страхователь не получил возмещения причиненных ему убытков от ответственного за них лица или данное лицо не может полностью возместить причиненные убытки.

В связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) контрагентом Страхователя своих обязательств по договору, Страхователь обязан предпринять все необходимые меры и осуществить последовательные действия в порядке досудебного и судебного

урегулирования спора с контрагентом, а также информировать Страховщика о своих действиях в отношении контрагента. Если принятые Страхователем меры не привели к надлежащему исполнению контрагентом Страхователя своих обязательств, произошедшее событие может быть признано Страховщиком страховым событием.

3.4.4. Страховой случай может считаться имевшим место, когда отрицательные последствия для Страхователя наступили по истечении срока, предусмотренного договором лизинга для выполнения Лизингополучателем своих обязательств перед Страхователем по возврату лизинговых платежей.

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

3.5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

3.5.1. При страховании предмета лизинга произошедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

3.5.1.1. Дефектов в предмете лизинга, которые были известны и скрыты Страхователем.

3.5.1.2. Естественных процессов и характерных свойств отдельных предметов лизинга, которые могут подвергнуться коррозии, гниению, старению, поражению плесенью, грибок, а также порчи застрахованного имущества грызунами.

3.5.1.3. Нарушения техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение % влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения).

3.5.1.4. Обработки застрахованного предмета лизинга огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях.

3.5.1.5. Проникновения в помещение дождя, снега, града, воды в незакрытые окна, двери, отверстия в зданиях, если они не образованы стихийными бедствиями.

3.5.1.6. Перемещения застрахованного предмета лизинга и нахождения его по адресу, не указанному в договоре лизинга и договоре страхования, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем письменно сообщается Страховщику в течение 1-го рабочего дня с даты начала переезда.

3.5.1.7. Причинения вреда в результате эксплуатации предмета лизинга после принятия судом решения о приостановке или прекращении Страхователем

3.5.1.8. Бездействия Страхователя (Выгодоприобретателя), его сотрудников, т.е. виновного, противоправного поведения, выражающегося в несовершении общественно полезного действия, которое могло и должно было быть совершено в силу возложенных правовых обязанностей, которые предусмотрены предписаниями законов, профессиональными и должностными инструкциями.

3.5.2. При страховании предпринимательских рисков по договору лизинга произошедшее событие не может быть также признано страховым, если оно наступило вследствие:

3.5.2.1. Нарушения обязательств со стороны контрагентов Лизингополучателя.

3.5.2.2. Отсутствия у Лизингополучателя необходимых денежных средств (исключая обстоятельства непреодолимой силы, случаи банкротства, наложения ареста на произведенную продукцию по решению судебных органов, гибели произведенной продукции в результате пожара или стихийных бедствий).

3.5.2.3. Несоответствия условий договора лизинга нормам действующего законодательства Российской Федерации.

3.5.2.4. Невозможности Лизингополучателя реализовать продукцию, произведенную с использованием предметов лизинга, вследствие ее несоответствия отраслевым и государственным стандартам.

- 3.5.2.5. Неправильного выбора предмета лизинга и продавца в случае приобретения указанного Лизингополучателем имущества у определенного им продавца.
 - 3.5.2.6. Несвоевременной доставки продавцом предмета лизинга.
 - 3.5.2.7. Возникновения убытков в результате невыполнения поставщиком условий договора купли-продажи, заключенного между Страхователем и поставщиком.
 - 3.5.2.8. Возникновения убытков в связи с несоответствием договора международного лизинга²⁵ законодательству страны, резидентом которой является одна из сторон договора лизинга, в том числе в результате изменения законодательства в течение срока действия договора лизинга.
 - 3.5.2.9. Неконвертируемости валют при страховании по договору международного лизинга, запрета или ограничения денежных переводов или поставок оборудования по договору лизинга, задержки межбанковских платежей.
 - 3.5.2.10. Введения эмбарго на поставки оборудования, сырья для производства продукции по договору лизинга, отмены импортной (экспортной) лицензии.
 - 3.5.2.11. Аннулирования задолженности или переноса сроков погашения задолженности контрагента в соответствии с двухсторонними правительственными и многосторонними международными соглашениями.
 - 3.5.2.12. Неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем своих обязательств перед контрагентами.
 - 3.5.2.13. Непредставления или несвоевременного представления одной из сторон документов, необходимых для исполнения договора (контракта).
 - 3.5.2.14. Неустранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых Страховщик письменно указывал Страхователю.
 - 3.5.2.15. Незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.
- 3.6. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат страхованию:
- 3.6.1. Убытки Страхователя от перерыва в производстве, наступившие вследствие повреждения или уничтожения предмета лизинга.
 - 3.6.2. Убытки Страхователя, возникшие в результате преждевременного износа лизингового оборудования, проведения ремонтных работ, неправильного техобслуживания и эксплуатации.
- 3.7. 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. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, определяется соглашением Страхователя и Страховщика в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 4.1.1. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. При этом по соглашению сторон в договоре страхования может быть указан эквивалент страховой суммы,

²⁵ Международный лизинг – лизинг, при осуществлении которого Лизингодатель или Лизингополучатель являются нерезидентами Российской Федерации.

выраженный в иностранной валюте²⁶ (в дальнейшем по тексту – валютный эквивалент).

4.2. При страховании предмета лизинга:

4.2.1. Страховая сумма предмета лизинга определяется на основании договора лизинга, приемочного акта со всеми относящимися к нему документами, или договора купли-продажи предмета лизинга, иных документов, представленных Страхователем в подтверждение действительной стоимости предмета лизинга, и не может превышать его действительной (страховой) стоимости.

Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.2.2. Страховые суммы устанавливаются отдельно по каждому предмету лизинга, указанному в договоре страхования, в следующем порядке:

4.2.2.1. **По лизингу недвижимости (производственные помещения и склады, торговые объекты, прочие сооружения), а также средствам электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, иным элементам основных производственных фондов, являющиеся предметом договора лизинга** – исходя из балансовой стоимости, за вычетом амортизации на основании бухгалтерских документов, акта (заключения) профессионального оценщика, иных документов, представленных Страхователем в подтверждение действительной стоимости предмета лизинга.

4.2.2.2. **По лизингу движимости (оборудование, вспомогательная дорожная техника (дорожно - ремонтная, прицепы, вагоны и т.д.), контейнеры)** – исходя из действительной стоимости предмета лизинга в месте его нахождения в день заключения договора страхования, с учетом цен заводов-изготовителей транспортных средств и других параметров, влияющих на нее, а также процента износа за время эксплуатации на основании бухгалтерских документов, акта (заключения) профессионального оценщика или иных документов, представленных Страхователем в подтверждение действительной стоимости предмета лизинга.

4.2.3. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования своим правом, в соответствии с гражданским законодательством, на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

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

Если имущество (предмет лизинга) застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

4.3. При страховании предпринимательских рисков по договору лизинга страховая сумма по договору страхования определяется соглашением Страхователя со Страховщиком.

При этом Страховщик учитывает особенности лизинговой деятельности Страхователя, объем обязательств по контракту между Страхователем и его контрагентом, реальность их исполнения, возможный объем убытков Страхователя,

²⁶ Под иностранной валютой, эквивалент которой может быть указан в договоре страхования, понимаются доллар США и ЕВРО.

включающий расходы, связанные с приобретением и передачей предмета лизинга Лизингополучателю, с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, несением дополнительных расходов, а также страховые риски, включаемые в договор страхования, и страховую стоимость предпринимательского риска.

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

Если Страхователь на момент заключения договора страхования не осуществлял лизинговой 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 (эксперта).

- 4.3.1. При страховании предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать его действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью для предпринимательского риска считаются убытки Страхователя от предпринимательской деятельности, которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы при невозврате Лизингополучателем лизинговых платежей.
- 4.3.2. 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.
- 4.4. Если страховая сумма превышает страховую стоимость имущества, то договор страхования является недействительным в части страховой суммы, превышающей действительную стоимость имущества.
Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.
- 4.5. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.
- 4.6. 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.
- 4.7. Если при наступлении страхового случая, выплаченное страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы, установленной договором страхования, то после произведенной выплаты действие договора страхования продолжается, а страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется в той же форме и том же порядке, что и договор страхования.

- 4.8. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в связи с увеличением страховой суммы, восстановлением страховой суммы после произведенной выплаты) производится по формуле:

$$Д = \frac{(C_2 - (C_1 - B)) * T * n}{ND} \text{ где:}$$

C_1 – первоначальная (начисленная) страховая сумма;

C_2 – увеличенная страховая сумма;

B – сумма выплаченного страхового возмещения (в т.ч. подлежащая выплате);

T – страховой тариф по договору;

n – количество дней, оставшихся до конца действия договора;

ND – срок действия договора страхования в днях.

Дополнительное соглашение (договор) вступает в силу на условиях основного договора и действует до конца срока, указанного в основном договоре страхования.

5. ФРАНШИЗА

- 5.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза различается на условную и безусловную.

При условной франшизе Страховщик освобождается от обязательств за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При безусловной франшизе обязательства Страховщика определяются размером убытка за минусом франшизы. Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И ПОНИЖАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

- 6.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.
- Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.
- 6.1.1. При установлении страховой суммы и страховой премии в эквиваленте иностранной валюты (в соответствии со ст. 317 ГК РФ) Страховая премия уплачивается в рублях по официальному курсу ЦБ РФ соответствующей валюты на дату оплаты страховой премии (первого страхового взноса), если иное не предусмотрено условиями договора.
- 6.2. 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.
- Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и особенность имущественных интересов конкретного лица вправе применять к базовым тарифным ставкам

повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

Наличие минимальных и максимальных значений повышающих / понижающих коэффициентов в установленных диапазонах применения позволяет Страховщику более полно учитывать особенности объекта страхования, возможные факторы (существенные обстоятельства, создающие или увеличивающие вероятность наступления страхового случая) риска и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического (статистического) обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении № 1 к настоящим Правилам, определены с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

- 6.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком и осмотра принимаемого на страхование имущества; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности принимаемого на страхование имущества.

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

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

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

- 6.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих техническое состояние объекта

страхования на момент заключения договора страхования, его действительную стоимость, наличие факторов риска; производит осмотр принимаемого на страхование имущества; привлекает экспертов для оценки состояния имущества и вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе и принимаемом на страхование объекте; на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/ отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

- 6.5. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.
- 6.6. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц – 25%, 2 месяца – 35%, 3 месяца – 40%, 4 месяца – 50%, 5 месяцев – 60%, 6 месяцев – 70%, 7 месяцев – 75%, 8 месяцев – 80%, 9 месяцев – 85%, 10 месяцев – 90%, 11 месяцев – 95%.
- 6.7. При страховании на срок более 6-ти месяцев, по соглашению сторон, может быть установлен иной порядок уплаты страховой премии, в зависимости от порядка и сроков уплаты лизингового платежа, обусловленных договором лизинга.
- 6.8. При заключении дополнительного соглашения к договору страхования размер страховой премии определяется пропорционально сроку действия первоначального договора, при этом страховая премия за неполный месяц исчисляется, как за полный.
- 6.9. Страховая премия по договору страхования, заключенному на один год, может уплачиваться в два срока: 50% - при заключении договора, 50 % - не позднее 3-х месяцев с начала действия договора. По соглашению сторон сроки уплаты страховой премии могут быть изменены, что отражается в условиях конкретного договора страхования.
- 6.10. При заключении договора страхования на срок более одного года, страховая премия рассчитывается Страховщиком ежегодно в течение 5-ти рабочих дней до момента истечения предыдущего годового периода действия договора страхования или в иные сроки, оговоренные сторонами при заключении договора страхования. По соглашению сторон страховая премия может быть уплачена Страхователем единовременным платежом. Страховая премия уплачивается Страхователем в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования. Базовая тарифная ставка в этом случае определяется путем умножения годичной тарифной ставки на количество лет страхования. К полученной тарифной ставке Страховщик вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты в зависимости от результатов оценки Страховщиком страхового риска.
- 6.11. Страхователь обязан в течение 5-ти рабочих дней после подписания договора страхования уплатить Страховщику страховую премию. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования. Датой (моментом) уплаты страховой премии считается:

- 6.11.1. При уплате наличным расчетом – день получения страховой премии Страховщиком.
- 6.11.2. При уплате безналичным расчетом – день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.
- 6.12. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.
- При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается²⁷ по инициативе Страховщика в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (гл. 29 ГК РФ) или в одностороннем порядке (в случае если такой порядок был предусмотрен сторонами при заключении договора страхования), если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).
- Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого по согласованию сторон отсрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму отсроченного страхового взноса.

7. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 7.1. Договор страхования заключается на срок от 1 месяца до 1 года, один год или иной срок в зависимости от договора лизинга.
- В случае, если срок действия договора лизинга превышает один год, договор страхования переоформляется ежегодно на новый срок в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
- При заключении договора страхования на новый срок до истечения срока действия предыдущего договора, новый договор страхования вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора, но не ранее уплаты Страхователем страховой премии в порядке и размере, установленном сторонами в договоре страхования.
- 7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет письменное заявление по установленной Страховщиком форме.
- Страхователь также предоставляет Страховщику копии следующих документов:
- учредительных;
 - договоров лизинга;
 - технико-экономического обоснования договора(ов) лизинга;
 - баланса Лизингополучателя за два предыдущих года;
 - справки банка об отсутствии задолженности Лизингополучателя перед банком;
 - других документов, относящихся к принимаемому на страхование риску.
- 7.3. На основании представленных Страхователем документов составляется описание предметов лизинга, представляемых на страхование, с указанием стоимости имущества, которая заверяется руководителем, главным бухгалтером и печатью предприятия Страхователя.
- После оформления договора страхования указанные документы становятся неотъемлемой его частью.

²⁷ Основания для расторжения договора определены ст. 450 ГК РФ.

- 7.4. В заявлении на страхование Страхователем отражаются повреждения и дефекты, имеющиеся в предмете лизинга на момент заключения договора страхования, для исключения из расчета убытков, возникших в результате наступления события, имеющего признаки страхового случая.
- 7.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными признаются во всяком случае обстоятельства, указанные Страхователем в заявлении на страхование, а также иные обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.
- 7.6. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования, подписанного сторонами, и/или вручения Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком.
- 7.7. При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр представляемого на страхование предмета лизинга, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.
- 7.8. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:
- 7.8.1. О конкретном объекте страхования.
 - 7.8.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).
 - 7.8.3. О сроке действия договора.
 - 7.8.4. О размере страховой суммы.
- 7.9. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

- 7.10. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил.
- 7.11. Договор страхования заключается:
- 7.11.1. На весь предмет лизинга.
- 7.11.2. На полную действительную стоимость предмета лизинга.
Выборочное страхование (по отдельным предметам лизинга), а также страхование на неполную стоимость предмета лизинга, но не менее 50% стоимости данного предмета лизинга, осуществляется только в случае наличия соответствующей оговорки в договоре лизинга.
- 7.12. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов дня, следующего за моментом уплаты страховой премии или первого взноса страховой премии наличными деньгами представителю Страховщика или в кассу Страховщика, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования; при безналичном расчете – с даты поступления страховой премии или первого взноса страховой премии на расчетный счет Страховщика, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования.
Договор страхования заканчивается в 24 часа дня, указанного в договоре как день окончания, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.
При переоформлении на новый срок договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днём окончания действия предыдущего договора страхования при условии досрочного внесения страховой премии или первого взноса по новому договору.
Условиями конкретного договора может быть предусмотрен другой порядок вступления договора в силу и период ответственности Страховщика.
- 7.12.1. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.
- 7.13. В случае утраты Страхователем в период действия страхования страхового полиса, на основании его письменного заявления (в произвольной форме) в течение 3-х рабочих дней ему выдается дубликат полиса. После выдачи дубликата утраченный полис считается недействительным и выплаты по нему не производятся.
- 7.14. Договор страхования исполняется сторонами в соответствии с законами Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и настоящими Правилами страхования.
- 7.15. Подписанием договора страхования на основании настоящих Правил Страхователь дает согласие на обработку Страховщиком сообщенных Страхователем персональных данных. Страховщик (в соответствии с законодательством о персональных данных и с соблюдением тайны страхования) имеет право на автоматизированную и неавтоматизированную обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, удаление, использование, распространение, передачу) персональных данных, сообщенных Страхователем при заключении и исполнении договора страхования, в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах, в том числе при

непосредственном контакте или с помощью средств связи, в иных случаях, незапрещённых законодательством.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 8.1. Договор страхования прекращается в случаях:
- 8.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором страхования в качестве даты окончания срока его действия).
 - 8.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятие банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Выгодоприобретателем / Страхователем).
- 8.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:
- 8.2.1. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, если стороны письменно не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, установленным в договоре как день уплаты очередного страхового взноса).
 - 8.2.2. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев правопреемства или замены Страхователя (с момента регистрации решения учредителей Страхователя в соответствующем органе исполнительной власти; со дня смерти Страхователя).
 - 8.2.3. Расторжения договора страхования по соглашению сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении или заявлении о расторжении договора).
 - 8.2.4. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.
- 8.3. 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 в установленном порядке производственной деятельности лицом, застраховавшим предмет лизинга и/или предпринимательский риск по договору лизинга, прекращение действия договора лизинга и т.п.
- 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.
- 8.4. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.
- В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора, наличия или отсутствия в этот период выплат, расходов на ведение дела Страховщика).

- 8.5. Изменение и расторжение сторонами договора осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (гл. 29 ГК РФ).
- 8.6. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также, если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая.
Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.
- 8.7. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием Страховщика, которому данный портфель может быть передан.
Обязательства по договору страхования, по которым отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому Страховщику в порядке, установленном Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
Передача страхового портфеля не может быть осуществлена в случае отсутствия выраженного в письменной форме согласия Страхователя на замену Страховщика.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

- 9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) 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 (изменения в сведениях, указанных Страхователем в заявлении на страхование, прекращение работ в арендуемом помещении или существенное изменение ее характера, изменение условий договора лизинга, передача застрахованного предмета лизинга третьим лицам), а также иные обстоятельства, предусмотренные сторонами в конкретном договоре.
- 9.2. При получении информации об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования, включая прекращение договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.
Если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.
- 9.3. При неисполнении Страхователем обязанностей по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков.
Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение степени страхового риска, уже отпали.

- 9.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние объекта страхования и условия эксплуатации принятых на страхование предметов лизинга: помещений, оборудования и т.д.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик имеет право:

- 10.1.1. Проверять представленную Страхователем информацию о предмете лизинга, предлагаемого на страхование, условиях договора лизинга, и ее достоверность.
- 10.1.2. Проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем требований договора страхования.
- 10.1.3. Проверять состояние застрахованного предмета лизинга в период действия договора страхования.
- 10.1.4. Принимать участие в спасании и сохранении застрахованного предмета лизинга, а также давать, при необходимости, письменные рекомендации по уменьшению ущерба. При этом эти действия Страховщика не могут рассматриваться, как признание обязанности Страховщика выплачивать страховое возмещение.
- 10.1.5. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая.
- 10.1.6. Производить осмотр пострадавшего предмета лизинга, не дожидаясь извещения Страхователя об убытках, а Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику.
- 10.1.7. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.
- 10.1.8. При необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления события.

10.2. Страховщик обязан:

- 10.2.1. Ознакомиться с договором лизинга, а также с документами, характеризующими предмет лизинга, включая документы, подтверждающие право собственности, владения, пользования и т.п.
- 10.2.2. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр.
- 10.2.3. После получения страховой премии или первого ее взноса в течение 5-ти рабочих дней выдать Страхователю страховой полис (при необходимости).
- 10.2.4. По заявлению Страхователя оформить дополнительное соглашение при увеличении стоимости имущества и расширении видов рисков, в соответствии с настоящими Правилами.
- 10.2.5. Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем, в т.ч. конфиденциальность и безопасность персональных данных Страхователя (Выгодоприобретателя), полученных от Страхователя, при их обработке (в соответствии с ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

- 10.3.1. Выяснить обстоятельства наступления события.

- 10.3.2. После получения всех необходимых документов для признания наступившего события страховым случаем, в течение 10-ти рабочих дней составить страховой акт, определить размер убытков и произвести расчет суммы страхового возмещения.
- 10.3.3. Выплатить страховое возмещение (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный настоящими Правилами срок.
- 10.4. Страхователь имеет право:
- 10.4.1. На изменение условий договора страхования.
- 10.4.2. На досрочное расторжение договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и Правилами страхования.
- 10.4.3. На передачу прав и обязанностей по договору страхования с согласия Страховщика правопреемнику при реорганизации его как юридического лица.
- 10.5. Страхователь обязан:
- 10.5.1. Своевременно уплатить страховую премию в сроки предусмотренные договором страхования.
- 10.5.2. Сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования и всех изменениях степени риска в период действия договора, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном предмете лизинга в период действия договора страхования, а также обо всех изменениях в договоре лизинга.
- 10.5.3. Соблюдать правила техники безопасности и пожарной безопасности, правила содержания и эксплуатации застрахованных предметов лизинга, осуществлять (или обеспечивать) плановый ремонт и замену быстроизнашивающихся частей и узлов оборудования, являющегося предметом лизинга.
- 10.5.4. Информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении предмета лизинга, предлагаемого на страхование.
- 10.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:
- 10.6.1. Незамедлительно, в течение суток когда ему стало известно о наступлении события, сообщить о случившемся в правоохранительные и компетентные органы (полицию, госпожнадзор, аварийные службы и т.д.).
Незамедлительно, не позднее 3-х рабочих дней с момента, когда ему стало известно о наступлении события, уведомить письменно (по установленной Страховщиком форме) о случившемся Страховщика.
Если договором предусмотрен срок и(или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.
Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.
- 10.6.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.
Согласно гражданскому законодательству расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости в пределах страховой суммы договора страхования.

- 10.6.3. В сроки, согласованные со Страховщиком, предоставить Страховщику письменное заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая.
- 10.6.4. Предоставить Страховщику возможность провести осмотр и обследование поврежденного предмета лизинга с целью выяснения причин и размера убытка для составления страхового акта и определения суммы ущерба.
- 10.6.5. Известить Страховщика о получении (возможном получении) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.
- 10.6.6. Обеспечить Страховщику право требования после выплаты Страхователю страхового возмещения.
- 10.6.7. При расторжении договора лизинга письменно сообщить об этом Страховщику для расторжения договора страхования или его переоформления.
- 10.6.8. При страховании предпринимательских рисков по договору лизинга Страхователь также обязан:
- принять все возможные меры для выполнения Лизингополучателем обязательств по возврату лизинговых платежей, предусмотренных договором лизинга;
 - в случае, если последует оплата по обязательствам, немедленно сообщить об этом Страховщику;
 - предоставить Страховщику возможность свободного доступа к документам, имеющим отношение к наступившему событию, позволяющим выяснить обстоятельства наступления события и размер причиненных убытков;
 - сообщить Страховщику обо всех заключенных договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
 - принять все меры, предусмотренные действующим законодательством, по осуществлению права требования к контрагенту Страхователя;
 - в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем, выдать доверенность и иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту интересов Страхователя в связи со страховым случаем.
- 10.6.8.1. Представить Страховщику следующие документы (материалы):
- платежные поручения;
 - переписку с контрагентом;
 - другие документы и сведения, относящиеся к событию, вследствие которого были причинены убытки.

- 10.7. В случае несоблюдения Страхователем требований, указанных в настоящих Правилах, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.

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

- 11.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками понимаются расходы, которые Страхователь, чье право нарушено, произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

- 11.2. После получения от Страхователя письменного заявления о произошедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:
- 11.2.1. Устанавливает факт наступления события:
- проверяет соответствие сведений Страхователя (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам;
 - определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций);
 - проверяет, было ли произошедшее событие, и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика;
 - определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров;
 - осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события и определение размера ущерба.
- 11.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт) и с учетом этого принимает решение о выплате страхового возмещения.
- 11.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь в срок не более 3-х рабочих дней со дня его наступления представляет Страховщику письменное, по установленной Страховщиком форме, заявление с описанием причин и обстоятельств наступления события, размера причиненного ущерба и предоставлением имеющихся у него на тот момент документов.
- 11.4. При страховании предмета лизинга:
- 11.4.1. При отсутствии между сторонами судебного спора по поводу признания наступившего события страховым случаем, определения размера убытков и суммы страхового возмещения к заявлению прилагаются договор (полис) страхования, договор лизинга и следующие документы по требованию Страховщика:
- 11.4.1.1. **При пожаре** – акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий, перечень поврежденных (уничтоженных) предметов лизинга (или их частей) с указанием степени повреждения, заверенный в компетентных органах, при необходимости по запросу Страховщика: данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности с указанием даты последнего обследования предмета лизинга (предприятия и т.д.) государственным инспектором по пожарному надзору, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.
- 11.4.1.2. **При аварии** – акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных комиссий, соответствующие документы жилищных контор и/или управляющих компаний, ТСЖ, ПЖСК, при необходимости по запросу Страховщика: акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммуникаций, с указанием даты их последнего обследования, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.
- 11.4.1.3. **При противоправных действиях третьих лиц** – заключения правоохранительных и следственных органов, документы (договоры, контракты и т.д.), свидетельствующие о наличии и характере систем охраны, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

- 11.4.1.4. **При стихийных бедствиях** – акты, заключения государственных комиссий, документы местных органов исполнительной власти, подразделений МЧС РФ, компетентных органов, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.
- 11.4.2. В целях получения более полной информации о произошедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов и других организаций (пожарные, аварийно-технические службы, государственные, ведомственные, экспертные комиссии гидрометеорологические службы, подразделения МЧС РФ и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления. При необходимости работа по определению причин и размера убытков по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами).
- 11.5. Под ущербом понимается стоимость похищенного предмета лизинга и/или утраченная стоимость уничтоженного (поврежденного) предмета лизинга в результате страхового случая.
При этом размер ущерба определяется Страховщиком в следующем порядке:
- 11.5.1. **В случае уничтожения (хищения) предмета лизинга** – в размере действительной стоимости предмета лизинга в месте его нахождения на момент наступления страхового случая, но не более страховой суммы, предусмотренной договором страхования
Полным уничтожением имущества считается такое повреждение, когда затраты на его восстановление по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового случая, за вычетом стоимости остатков, годных к использованию, составляют 80% и более страховой стоимости объекта страхования.
- 11.5.2. **При повреждении предмета лизинга** – стоимость затрат на его ремонт по восстановлению, за вычетом стоимости остатков, годных к использованию с учётом износа (если договором не установлено иное) по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового случая, в пределах суммы, не превышающей 80% страховой стоимости объекта страхования.
Расходы на восстановление застрахованных предметов лизинга включают:
- расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта;
- расходы на оплату работ по восстановлению.
В сумму ущерба не включаются расходы, связанные с изменениями и улучшением (реконструкцией) поврежденного объекта, дополнительные расходы в связи со срочностью проведения работ.
- 11.5.3. Необходимые и целесообразные расходы Страхователя по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, иного предмета лизинга на новое место, по уборке обломков (остатков) предмета лизинга, пострадавшего в результате страхового случая, определяются в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы, по среднерегиональным расценкам, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы.
- 11.5.4. В состав страхового возмещения не включаются расходы Страхователя на проведение работ по техническому обслуживанию и проводимому в связи с этим капитальному и косметическому ремонту застрахованных помещений – предметов

лизинга, а также ущерб, нанесенный предмету лизинга, размер которого ниже франшизы, установленной договором страхования.

11.6. При страховании предпринимательских рисков по договору лизинга:

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

11.6.1.1. **При полной или частичной потере Страхователем дохода в связи с невозвратом Лизингополучателем лизинговых платежей по договору лизинга в результате банкротства** – копия решения арбитражного суда о признании контрагента банкротом (при добровольном объявлении о банкротстве – соответствующие документы, принятые учредителями – решения, протоколы и т.п., выписка из государственного реестра юридических лиц о ликвидации контрагента), выписка из реестра требований кредиторов, справка о смерти контрагента (Лизингополучателя), являющегося индивидуальным предпринимателем, выданная соответствующим органом и подтвержденная медицинским учреждением, расчет убытков, произведенный Страхователем, иные документы по усмотрению Страховщика, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков, которые он определяет в каждом конкретном случае в зависимости от обстоятельств наступления события.

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

При наступлении страхового случая в результате смерти контрагента (Лизингополучателя) обязательства Страховщика по страховым выплатам наступают с момента получения Страховщиком документов, свидетельствующих о смерти контрагента (Лизингополучателя).

11.6.1.2. **При полной или частичной потере Страхователем дохода в связи с невозвратом Лизингополучателем лизинговых платежей по договору лизинга вследствие невозможности реализовать свою продукцию, произведенную с использованием предмета лизинга, вследствие гибели произведенной продукции в результате:**

- *пожара* – письменные претензии Страхователя к контрагенту (Лизингополучателю), документы, подтверждающие невозможность реализовать свою продукцию, произведенную с использованием предмета лизинга, вследствие пожара (акты о списании, повреждении и т.п.), акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования предприятия государственным инспектором по пожарному надзору, иные документы по усмотрению Страховщика, подтверждающие факт наступления события и размер убытков, которые он определяет в каждом конкретном случае в зависимости от обстоятельств наступления события;

- *взрыва* – письменные претензии Страхователя к контрагенту (Лизингополучателю), документы, подтверждающие невозможность реализовать свою продукцию, произведенную с использованием предмета лизинга, вследствие взрыва (акты о

списании, повреждении и т.п.), акты правоохранительных органов, заключения аварийной службы газовой сети, государственных комиссий, иные документы по усмотрению Страховщика, подтверждающие факт наступления события и размер убытков, перечень которых он определяет в каждом конкретном случае в зависимости от обстоятельств наступления события;

- *аварии* – письменные претензии Страхователя к контрагенту (Лизингополучателю), документы, подтверждающие невозможность реализовать свою продукцию, произведенную с использованием предмета лизинга, вследствие аварии (акты о списании, повреждении и т.п.), акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных комиссий, акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммуникаций, с указанием даты их последнего обследования, иные документы по усмотрению Страховщика, подтверждающие факт наступления события и размер убытков, перечень которых он определяет в каждом конкретном случае в зависимости от обстоятельств наступления события.

- 11.6.1.3. **При полной или частичной потере Страхователем дохода в связи с невозвратом Лизингополучателем лизинговых платежей по договору лизинга вследствие возникновения обстоятельств непреодолимой силы (стихийные бедствия: наводнение, землетрясение и др. обстоятельства, не зависящие от сторон по договору лизинга), приведших к невозможности выполнить условия договора лизинга в определенный срок** – письменные претензии Страхователя к контрагенту (Лизингополучателю), документы, подтверждающие остановку производства или сокращение объема производства вследствие стихийных бедствий, акты, заключения государственных и ведомственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС РФ, региональных органов гидрометеорологических служб, иные документы по усмотрению Страховщика, подтверждающие факт наступления события и размер убытков, перечень которых он определяет в каждом конкретном случае в зависимости от обстоятельств наступления события.
- 11.6.1.4. **При несении Страхователем убытков в виде расходов, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга Лизингополучателю, с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг** – документы, свидетельствующие о произведенных расходах, связанных с приобретением и использованием предмета лизинга Лизингополучателем; документы, подтверждающие расходы на транспортировку и установку предмета лизинга, на обучение персонала Лизингополучателя работе, связанной с предметом лизинга; документы, подтверждающие расходы на таможенное оформление и оплату таможенных сборов, тарифов и пошлин; документы, свидетельствующие о расходах на хранение и охрану предмета лизинга, иные документы, подтверждающие произведенные затраты, которые Страхователь произвел в связи с приобретением и передачей предмета лизинга Лизингополучателю.
- 11.6.1.5. **При несении Страхователем дополнительных расходов, включая юридические, нотариальные, судебные и иные расходы, в связи с невозвратом Лизингополучателем лизинговых платежей по договору лизинга** – договоры на оказание юридических, нотариальных и иных услуг, документы, свидетельствующие о произведенных судебных расходах (счета, квитанции, платежные документы и т.д.), иные документы, подтверждающие наличие и размер дополнительных расходов Страхователя.
- 11.6.2. Решение о размере убытков Страхователя, включая расходы, связанные с приобретением и передачей предмета лизинга Лизингополучателю, с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, и произведенные им дополнительные расходы, принимается Страховщиком после анализа всех обстоятельств наступившего события на основании письменного заявления Страхователя, представленных им бухгалтерских, банковских, иных финансовых и

платежных документов и расчетов, свидетельствующих о размере и видах убытков, а также заключений экспертов (экспертных комиссий), актов и заключений аудиторских, оценочных и иных фирм, имеющих лицензии на соответствующие виды деятельности, материалов правоохранительных и иных компетентных органов, других документов по усмотрению Страховщика.

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

- 11.6.3. В случае, если представленных Страхователем документов недостаточно для принятия решения о признании имевшего место события страховым случаем и определения размера убытков, Страховщик вправе запросить у Страхователя и его контрагента (Лизингополучателя) соответствующие дополнительные документы (бухгалтерские, банковские и другие), включая акты и заключения аудиторских и оценочных фирм, пояснения Страхователя и его контрагента (Лизингополучателя); при необходимости вправе привлечь специалистов (экспертов) для экспертной оценки обстоятельств наступившего события, причин и размера убытков Страхователя, а также осуществлять иные действия по выяснению обстоятельств наступившего события и определению размера убытков.
- 11.6.4. При страховании в соответствии с настоящими Правилами ущерб Страхователя включает нижеперечисленные убытки, которые определяются в следующем порядке:
- 11.6.4.1. **При неполучении ожидаемого дохода (частичной потере дохода) в результате наступления страхового случая** – в размере фактически неполученного дохода, подтвержденного данными бухгалтерского учета, но в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования, за вычетом суммы возвращенных Страхователю лизинговых платежей, если это имело место.
- 11.6.4.2. **При расходах, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга Лизингополучателю, с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг** – в размере общей суммы произведенных затрат, подтвержденных договором лизинга, бухгалтерскими и банковскими документами, но в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования.
- 11.6.4.3. **При дополнительных расходах Страхователя, включая юридические, нотариальные, судебные и иные расходы** – в размере суммы фактически произведенных расходов, подтвержденных соответствующими документами (договорами, счетами, квитанциями, платежными документами и т.д.), но не более страховой суммы, установленной договором страхования.
- 11.7. Наступившее событие должно быть признано Страховщиком страховым случаем (или принято решение о непризнании его страховым случаем) в срок не позднее 20-ти рабочих дней с момента получения последнего из необходимых документов от Страхователя о наступлении этого события, если по факту данного события не было возбуждено уголовное дело и в пределах указанного срока Страховщиком получены все необходимые документы для подтверждения факта страхового случая и определения размера убытков или имеется решение суда, вступившее в законную силу (при рассмотрении спора между Страховщиком и Страхователем в судебном порядке).
- 11.8. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании письменного заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им документов, в течение 10-ти рабочих дней с даты принятия такого решения составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненных

убытков, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю.

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

- 11.9. Размер страхового возмещения определяется в размере действительного ущерба, но не более страховой суммы, установленной договором страхования.
- 11.10. Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате Страхователю, устанавливается с учетом франшизы, установленной сторонами в договоре страхования.
- 11.11. Общая сумма страховых выплат по договору по всем страховым случаям, происшедшим в течение срока его действия, не может превышать страховую сумму, установленную в договоре страхования.
- 11.12. Каждая из сторон для определения размера убытка и суммы страхового возмещения вправе потребовать проведения независимой экспертизы, которая проводится за счет требующей стороны.
- 11.13. При наличии судебного спора между сторонами размер убытка и суммы страхового возмещения определяется на основании решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу и полученного Страховщиком.

12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

- 12.1. Страховая выплата – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю при наступлении страхового случая.
- 12.2. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:
 - заявления Страхователя на выплату страхового возмещения;
 - страхового акта;
 - документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненных убытков;
 - документов, удостоверяющих личность (для Страхователя – физического лица);
 - решения суда (арбитражного суда), при разрешении спора в судебном порядке;
 - иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.
- 12.3. Страховщик производит выплату страхового возмещения в течение 10-ти рабочих дней после утверждения страхового акта или вступления в законную силу решения суда (арбитражного суда), полученного Страховщиком.

Выплата страхового возмещения производится путем безналичного перечисления денежных средств в рублях на расчетный счет Страхователя (Выгодоприобретателя) или наличными деньгами через кассу Страховщика.

12.3.1. Днём страховой выплаты считается:

- при выплате безналичным путём – день списания денежных средств с расчётного счёта Страховщика;
- при выплате наличными деньгами – день получения наличных денег в кассе Страховщика.

12.4. Страховщик вправе отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если имеются обоснованные сомнения в правомочиях Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения. При этом возмещение не выплачивается до тех пор, пока не будут представлены необходимые документы, подтверждающие наличие имущественного интереса на момент страхового случая.

12.5. После выплаты страхового возмещения Страховщик несет обязательства по договору страхования в размере разности между страховой суммой и произведенными выплатами.

12.6. Если страховое возмещение выплачено в размере обязательств Страховщика по договору страхования полностью, то действие договора страхования прекращается с момента окончательного расчета.

12.7. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется по курсу ЦБ РФ, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату страховой выплаты, но не более максимального курса для валют, под которым понимается курс валюты страхования, установленный ЦБ РФ на дату оплаты страховой премии (первого взноса), если иное не предусмотрено в договоре страхования.

12.8. Если после выплаты страхового возмещения за похищенный предмет лизинга он будет найден и возвращен Страхователю, последний обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом стоимости ремонта или расходов на приведение в порядок, связанных с хищением.

Расчет стоимости ремонта или расходов на приведение в порядок, связанных с хищением, производится Страховщиком.

Указанное страховое возмещение должно быть возвращено Страхователем не позднее 1-го месяца после возврата ему похищенного предмета лизинга, в противном случае Страховщик вправе в установленном законодательством порядке предъявить иск в судебные органы.

12.9. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных фактов, свидетельствующих о необоснованности выплаченной Страхователю суммы страхового возмещения, она должна быть возвращена Страховщику в течение 5-ти рабочих дней после получения Страхователем письменного требования Страховщика о возврате страхового возмещения.

12.10. При двойном страховании страховое возмещение выплачивается пропорционально соотношению страховых сумм по заключенным договорам в части, падающей на долю Страховщика.

- 12.11. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если:
- 12.11.1. Страхователь совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая.
 - 12.11.2. Страхователь совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем.
 - 12.11.3. Страхователь получил соответствующее возмещение убытков от лица, виновного в причинении этих убытков.
- 12.12. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:
- 12.12.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
 - 12.12.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.
 - 12.12.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
 - 12.12.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.
- 12.13. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 10-ти рабочих дней с момента принятия Страховщиком данного решения (или в иной срок, предусмотренный сторонами в договоре страхования). Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде, арбитражном или третейском суде.

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

- 13.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
- 13.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.
- 14.2. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При

недостижении согласия спор передается на рассмотрение суда, арбитражного суда или третейского суда, в соответствии с их компетенцией.