



ОПОРА

СТРАХОВАЯ
КОМПАНИЯ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«Страховая Компания Опора» (АО «СКО»)

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

_____ Е.Н. Стрелецкая

Приказ № 19-15-Ю от 01 декабря 2015 г.

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ РИСКОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(редакция № 1)**

**Москва,
2015**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ.....	4
3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	4
4. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.....	5
5. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ	7
6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	8
7. ФРАНШИЗА	9
8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ	9
9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.....	10
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	11
11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	13
12. СУБРОГАЦИЯ.....	15
13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	15

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, настоящие Правила страхования рисков предпринимательской деятельности (далее по тексту – Правила) содержат условия страхования, на которых Акционерное общество «Страховая Компания Опора» (АО «СКО») (далее – Страховщик) заключает договоры страхования рисков, возникающих при осуществлении предпринимательской деятельности (далее – договоры страхования), с юридическими и физическими лицами (далее – Страхователи).

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

1.3. В тексте настоящих Правил термины, указанные ниже, имеют следующие значения:

1.3.1. **«Страховщик»** означает Акционерное общество «Страховая Компания Опора», которое вправе осуществлять страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью;

1.3.2. **«Страхователь»** означает лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования. В качестве Страхователей могут выступать следующие юридические или физические лица:

1.3.2.1. юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, в том числе иностранные, осуществляющие предпринимательскую деятельность;

1.3.2.2. дееспособные физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуального предпринимателя.

Правоспособность Страхователя на осуществление предпринимательской деятельности устанавливается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.3.3. **«контрагент»** означает юридическое лицо любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, иностранное юридическое лицо, а также дееспособное физическое лицо, дееспособное физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, заключившее договор (контракт) со Страхователем и принявшее на себя обязательства по исполнению (надлежащему исполнению) договора (контракта);

1.3.4. **«контракт»** означает гражданско-правовой договор на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг, заключенный Страхователем с контрагентом в целях осуществляемой Страхователем предпринимательской деятельности;

1.3.5. **«предпринимательский риск»** (**«риск предпринимательской деятельности»**) означает риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами Страхователя или изменения условий этой деятельности по независящим от Страхователя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов;

1.3.6. **«предпринимательская деятельность»** означает самостоятельную, осуществляемую на свой риск деятельность, направленную на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке;

1.3.7. **«период ожидания»** означает период времени, установленный в договоре страхования, после истечения которого наступившее событие может быть признано страховым случаем,

1.4. Денежные обязательства сторон устанавливаются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования обязательства сторон могут быть установлены в эквиваленте определенной иностранной валюты или в условных денежных единицах. В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или определенному в договоре страхования курсу условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены договором страхования.

2. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

2.1. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) выплатить Страхователю страховое возмещение в пределах соответствующей страховой суммы, указанной в договоре страхования.

2.2. Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя по установленной Страховщиком форме с указанием сведений, предусмотренных формой заявления. Одновременно с заявлением по требованию Страховщика Страхователь представляет:

2.2.1. копии (по требованию Страховщика нотариально заверенные) учредительных документов Страхователя;

2.2.2. копии документов (по требованию Страховщика нотариально заверенные), подтверждающих право Страхователя на осуществление соответствующей предпринимательской деятельности;

2.2.3. документы, характеризующие финансовое состояние, объемы и условия осуществляемой Страхователем предпринимательской деятельности;

2.2.4. документы, характеризующие финансовое состояние, объемы и условия осуществляемой Контрагентами предпринимательской деятельности

2.2.5. копии заключенных договоров с контрагентами

2.3. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного Страхователем и Страховщиком, либо путем вручения Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком и принятия его Страхователем.

При заключении договора в форме договора страхования, Страхователю может быть выдан страховой полис, подтверждающий заключение такого договора.

Страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им стандартные формы договора страхования (страхового полиса).

Не включенные в текст договора страхования (страхового полиса) условия, содержащиеся в настоящих Правилах, обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение настоящих Правил и эти 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 настоящих Правил должно быть удостоверено записью в договоре.

2.4. 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, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе), в заявлении на страхование или в дополнительных письменных запросах.

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 в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

2.5. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик вправе достичь соглашения об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и дополнении Правил, если такие изменения, исключения и/или дополнения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с риском возникновением убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих

обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риском неполучения ожидаемых доходов.

Страхование по настоящим Правилам подлежит не риск предпринимательской деятельности в целом, а риск осуществления определённых в договоре страхования видов (-а) предпринимательской деятельности.

3.2. Под убытками при осуществлении определённых в договоре страхования видов (-а) предпринимательской деятельности понимаются:

3.2.1. убытки/расходы Страхователя, связанные с причинением ему реального ущерба, или убытки/расходы Страхователя, повлекшие его банкротство, связанные с причинением ему реального ущерба, вследствие:

3.2.1.1. неоплаты контрагентом товаров, работ, услуг, произведенных Страхователем;

3.2.1.2. непоставки товаров, невыполнения работ, неоказания контрагентом услуг, оплаченных Страхователем;

3.2.1.3. невозврата контрагентом заемных средств

3.2.1.4. текущих затрат Страхователя в период вынужденного перерыва (остановки) предпринимательской деятельности (заработная плата работников, арендная плата, проценты по кредитам, не связанные с результатами деятельности налоги и сборы, и т. д.);

3.2.1.5. уплаты Страхователем неустоек, штрафов, пени, являющихся прямым следствием наступившего страхового случая;

3.2.1.6. дополнительных затрат Страхователя на определение размера причиненного ущерба (убытков), судебных издержек и других расходов.

3.2.2. неполученные ожидаемые доходы, которые Страхователь получил бы при обычных (планируемых) условиях его предпринимательской деятельности (упущенная выгода).

3.3. Конкретный состав убытков/расходов, возникающих при осуществлении предпринимательской деятельности и подлежащих возмещению Страховщиком, указывается в договоре страхования.

4. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

В соответствии с настоящими Правилами, страховым риском является риск возникновения убытков Страхователя при осуществлении определённых в договоре страхования видов (-а) предпринимательской деятельности.

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

В договоре страхования, заключаемом на условиях настоящих Правил, в качестве страхового случая может указываться:

4.2.1. Факт возникновения у Страхователя убытков, размер которых признан Страховщиком, наступивших в результате нарушения обязательств контрагентами Страхователя при осуществлении предусмотренной договором страхования предпринимательской деятельности.

4.2.2. Факт возникновения у Страхователя убытков, размер которых подтверждён вступившим в законную силу решением суда, наступивших в результате нарушения обязательств контрагентами Страхователя при осуществлении предусмотренной договором страхования предпринимательской деятельности.

4.2.3. Факт банкротства Страхователя в результате возникновения у него убытков, размер которых подтверждён вступившим в законную силу решением суда, наступивших в результате нарушения своих обязательств контрагентами Страхователя или изменения условий

предпринимательской деятельности при осуществлении предусмотренной договором страхования предпринимательской деятельности.

4.2.4. Факт банкротства Страхователя, приведшего к невозможности выполнения Страхователем обязательств перед контрагентами Страхователя, заключившими с ним договоры займа в качестве займодавцев, в результате возникновения у него убытков, размер которых подтвержден вступившим в законную силу решением суда, наступивших в результате нарушения своих обязательств контрагентами Страхователя или изменения условий предпринимательской деятельности при осуществлении предусмотренной договором страхования предпринимательской деятельности.

4.2.5. Факт банкротства Страхователя, приведшего к невозможности выполнения Страхователем обязательств перед клиентами Страхователя, заключившими с ним договоры займа, в результате возникновения у него убытков, размер которых подтвержден вступившим в законную силу решением суда, наступивших в результате нарушения своих обязательств контрагентами Страхователя или изменения условий предпринимательской деятельности при осуществлении предусмотренной договором страхования предпринимательской деятельности.

4.2.6. Факт возникновения у Страхователя убытков, наступивших в результате изменения условий осуществляемой Страхователем предпринимательской деятельности по независящим от него обстоятельствам.

По согласованию сторон, в договоре страхования может указываться формулировка одного страхового случая или их комбинации. По согласованию сторон в целях конкретного договора по соглашению Страхователя и Страховщика термин «контрагент» может быть заменен на термин «пайщик», а термин «договор передачи личных сбережений» на термин «договор займа в качестве займодавца»

4.3. Договором страхования должен быть предусмотрен перечень событий, повлекших нарушение обязательств контрагентами или изменение условий осуществляемой Страхователем предпринимательской деятельности, к которым, в частности, могут относиться:

4.3.1. длительная (более предусмотренного договором страхования срока (периода ожидания)) неплатежеспособность контрагента;

4.3.2. финансовая несостоятельность контрагента, в том числе признание его банкротом в судебном порядке;

4.3.3. Смерть Контрагента в результате несчастного случая;

4.3.4. Смерть Контрагента в результате болезни (естественных причин, заболевания);

4.3.5. Постоянная полная утрата трудоспособности с установлением Контрагенту I группы инвалидности в результате несчастного случая;

4.3.6. Постоянная полная утрата трудоспособности с установлением Контрагенту I группы инвалидности в результате болезни (естественных причин, заболевания);

4.3.7. изменения в законодательстве, ухудшающие условия предпринимательской деятельности;

4.3.8. обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажорные обстоятельства) предусмотренные в договоре страхования.

В договоре страхования могут быть указаны все перечисленные в п.4.3 настоящих Правил события или любые события, перечисленные в п.п.4.3.1 - 4.3.8 настоящих Правил, или их комбинация, или указаны другие события, повлекшие нарушение обязательств контрагентами или изменение условий осуществляемой Страхователем предпринимательской деятельности.

4.4. Страхование убытков, наступивших в результате нарушения обязательств контрагентами Страхователя, может осуществляться в отношении только указанных в договоре страхования контрактов, или в отношении всех контрактов, заключаемых Страхователем с контрагентами, указанными в договоре страхования, или в отношении всех контрактов, заключаемых Страхователем в период срока действия договора страхования.

4.5. Нарушение обязательств контрагентами, предъявление претензии Страхователем и/или подача Страхователем искового заявления в суд должны иметь место в течение срока действия договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

4.5.1. Стороны по договору страхования, дополнительно, могут договориться о распространении страхования на контракты, заключённые Страхователем до начала срока действия договора страхования, и по которым Страхователю на момент заключения договора страхования не были известны нарушения обязательств контрагентами, но непосредственно проявившиеся в виде возникновения у Страхователя убытков в течение срока действия договора страхования, т.е. установлена дата ретроактивного действия договора страхования.

В этих случаях дата ретроактивного действия договора страхования должна быть указана в договоре страхования.

4.6. Изменение условий осуществляемой Страхователем предпринимательской деятельности, повлекшее наступление страхового случая, должно иметь место в течение срока действия договора страхования.

4.7. Событие, указанное в пункте 4.2 настоящих Правил, не является страховым случаем, если:

4.7.1. Возникновение убытков Страхователя связано с неуказанным в договоре страхования видом предпринимательской деятельности.

4.7.2. Возникновение убытков Страхователя не связано с его предпринимательской деятельностью.

4.7.3. Возникновение убытков Страхователя связано с умышленными действиями (бездействием) Страхователя, направленными на наступление страхового случая.

4.7.4. Возникновение убытков Страхователя связано с действиями/бездействиями контрагентов, не указанных в договоре страхования.

4.7.5. Убытки Страхователя возникли в рамках контрактов, не указанных в договоре страхования.

4.8. Если договором страхования не предусмотрено иное, то событие, указанное в пункте 4.2 настоящих Правил, не является страховым случаем, если:

4.8.1. Возникновение убытков Страхователя связано с уплатой штрафных санкций, установленных за различные нарушения в процессе предпринимательской деятельности.

4.8.2. Возникновение убытков Страхователя связано с несоответствием условий контракта нормам действующего законодательства Российской Федерации, в том числе несоответствия, возникающего в результате изменений законодательства в течение периода действия договора страхования;

4.8.3. Возникновение убытков Страхователя связано с умышленными действиями (бездействием) работников Страхователя, направленными на наступление страхового случая.

Согласно настоящим Правилам, работниками Страхователя признаются физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта), по гражданско-правовому договору, если при этом они действовали по заданию Страхователя и под его контролем.

Умышленными являются действия (бездействия) Страхователя и/или его работников, если они осознавали опасность своих действий (бездействий), предвидели (или должны были предвидеть) возможность наступления страхового случая, и сознательно допускали наступление страхового случая либо относились к этому безразлично.

4.9. В договоре страхования по соглашению сторон перечень исключений из состава страхового случая, указанный в п.4.8 настоящих Правил, может быть сокращен или дополнен в зависимости от вида предпринимательской деятельности Страхователя, условий заключаемых контрактов и иных обстоятельств, влияющих на степень риска и оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страхового возмещения.

Под страховой стоимостью (действительной стоимостью) предпринимательского риска понимаются возможные убытки, которые Страхователь может понести при наступлении страхового случая.

5.2. Размер страховой суммы определяется по соглашению сторон. Страховая сумма не должна превышать размер страховой стоимости предпринимательского риска. Такой стоимостью считаются убытки, которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страховых случаев в течение срока действия договора страхования.

5.3. В договоре страхования по соглашению сторон в пределах страховой суммы могут устанавливаться лимиты ответственности, ограничивающие размер величины страхового возмещения в целом по договору страхования, на один или несколько страховых случаев, на один или несколько видов убытков, подлежащих возмещению, на один или несколько контрактов, на одного или нескольких контрагентов, и другие лимиты ответственности.

5.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость предпринимательского риска, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным в части размера страховой суммы, превышающей страховую стоимость.

5.5. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование). При таком условии:

Страхователь 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;

Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю часть понесённых последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если иное не предусмотрено договором страхования.

5.6. Суммарные выплаты страхового возмещения не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности на каждый страховой случай.

5.7. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на размер выплаченного страхового возмещения.

По желанию Страхователя и с согласия Страховщика, страховая сумма может быть восстановлена в прежнем размере путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования и оплаты дополнительной страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется в той же форме и том же порядке, что и договор страхования.

5.7. Страховая сумма может быть установлена в рублях или в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в российских рублях (далее – страхование с валютным эквивалентом).

6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на любой согласованный сторонами срок.

6.2. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя.

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, если эти обстоятельства не известны Страховщику. При этом существенными являются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования или в заявлении на страхование.

6.3. Договор страхования, если в нём не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты всей суммы страховой премии (первого страхового взноса), и действует в течение периода времени, указанного в договоре страхования.

6.4. Обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения распространяются на страховые случаи, произошедшие в течение срока действия договора страхования, если в договоре страхования не предусмотрено иное.

6.5. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен:

6.5.1. Если стороны, заключившие договор страхования, выполнили свои обязательства по договору страхования в полном объеме.

6.5.2. Если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

В этом случае договор страхования прекращает действовать со дня прекращения существования страхового риска, и Страховщик имеет право на часть страховой премии (платы за страхование, включая сумму расходов на ведение дела), пропорциональную времени, в течение которого действовало страхование.

6.5.3. В случае, предусмотренном п. 8.4.2 настоящих Правил.

6.5.4. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или условиями договора страхования.

6.6. 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. О намерении досрочного прекращения договора страхования Страхователь обязан уведомить Страховщика в сроки, оговоренные договором страхования. При досрочном прекращении договора страхования по требованию Страхователя, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.6.1. Страхователь вправе отказаться от договора страхования без уведомления о досрочном расторжении договора страхования в порядке, предусмотренном п.п. 8.4.2 настоящих Правил.

6.7. При страховании с валютным эквивалентом возврат части страховой премии Страхователю при досрочном расторжении договора страхования в соответствии с п. 6.5.2. настоящих Правил осуществляется Страховщиком в российских рублях по курсу ЦБ РФ на дату расчета суммы возврата с учётом требований п.11.16 настоящих Правил.

7. ФРАНШИЗА

7.1. В договоре страхования Страховщик и Страхователь могут согласовать размер некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизу, освобождающую Страховщика от возмещения убытков, не превышающих определённый размер. В договоре страхования может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза.

При установлении условной франшизы Страховщик не возмещает убытки, не превышающие сумму франшизы, но возмещает убытки полностью, если сумма убытков превышает сумму франшизы.

При установлении безусловной франшизы Страховщик возмещает только положительную разницу между суммой убытков и суммой франшизы.

Размер условной или безусловной франшизы может указываться в денежном выражении или процентах от страховой суммы. Размер безусловной франшизы может также указываться и в процентах от суммы убытков.

Если в договоре страхования не установлен вид франшизы, то считается, что установлена безусловная франшиза.

7.2. Страхователь и Страховщик вправе достичь соглашения о включении в договор страхования временной франшизы.

При установлении временной франшизы Страховщик не возмещает расходы Страхователя, произведенные последним в течение определенного в договоре страхования периода времени после наступления предусмотренного договором страхования страхового случая.

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

8.2. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку несколькими страховыми взносами. Сумма страховой премии и порядок ее уплаты указываются в договоре страхования.

8.3. Страховая премия исчисляется исходя из страховой суммы, срока (периода) страхования, тарифных ставок и поправочных коэффициентов к ним, а также с учетом конкретных условий страхования, учитывающих характеристики принимаемых на страхование рисков, а также иных факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба.

8.4. Если договором не предусмотрено иное, неуплата Страхователем очередного страхового взноса, при оплате страховой премии в рассрочку в установленный договором страхования срок, означает для сторон договора согласие Страхователя об отказе от договора страхования с 00 часов дня, следующего за указанным в договоре страхования днем оплаты очередного страхового взноса. В этом случае Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление о досрочном прекращении договора страхования.

В случае, если Страховщик не направил Страхователю уведомление о досрочном прекращении договора страхования в связи с неуплатой последним очередного страхового взноса в установленный договором срок, договор страхования продолжает свое действие, а Страховщик вправе требовать от Страхователя оплатить просроченные страховой взнос в установленный законом порядке или зачесть неоплаченный просроченный взнос при определении суммы страхового возмещения.

8.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, то днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

в случае уплаты в безналичном порядке – день поступления суммы страховой премии (страхового взноса) на банковский счет Страховщика (уполномоченного представителя Страховщика);

в случае уплаты наличными деньгами – день получения суммы страховой премии (страхового взноса) уполномоченным представителем Страховщика или внесения суммы страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика.

8.6. Если страховую премию по поручению Страхователя уплачивает другое лицо, то никаких прав по договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

8.7. При страховании с валютным эквивалентом страховая премия устанавливается в иностранной валюте и уплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для иностранной валюты на дату оплаты (перечисления).

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно (в течение двух рабочих дней, если договором страхования не предусмотрен иной срок) письменно уведомлять Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования. Значительными изменениями признаются любые изменения сведений, указанных в договоре страхования (страховом полисе), письменном заявлении о страховании и (или) в другом письменном документе, который Страхователь адресовал Страховщику в связи с заключением договора страхования.

9.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени страхового риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии, то Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. В случае неисполнения Страхователем обязанности, предусмотренной пунктом 9.1 настоящих Правил, Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования и

возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. Страхователь имеет право:

10.1.1. Требовать от Страховщика выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая.

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

10.2. Страхователь обязан:

10.2.1. Уплатить страховую премию в размерах и в сроки, определенные договором страхования.

10.2.2. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

10.2.3. Принимать необходимые меры в целях предотвращения наступления страхового случая.

10.2.4. Предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного ознакомления с документами, связанными с осуществлением Страхователем предпринимательской деятельности, а также с условиями ее осуществления.

10.2.5. Незамедлительно (в течение одного рабочего дня, если иной срок не предусмотрен договором страхования) письменно информировать Страховщика:

- о наступлении обстоятельств, связанных с нарушением обязательств контрагентом;
- о предъявлении требований и претензии к контрагенту о возмещении понесенных Страхователем убытков;
- о подаче Страхователем в суд искового заявления к контрагенту и вынесении судебного решения по заявленным требованиям;
- о наступлении обстоятельств, связанных с изменением условий осуществляемой Страхователем предпринимательской деятельности, которые могут стать причиной возникновения убытков, подлежащих возмещению по договору страхования.
- О наступлении иных событий, имеющих признаки страхового случая

10.2.6. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, предоставлять Страховщику всю доступную информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях наступившего события, характере и размерах причиненных убытков, а именно:

10.2.6.1. письменную претензию к контрагенту или копию искового заявления о возмещении причиненных Страхователю убытков с приложением к ней документов, подтверждающих обоснованность требований Страхователя;

10.2.6.2. решение суда о взыскании с контрагента в пользу Страхователя суммы, в которую оцениваются причиненные убытки;

10.2.6.3. документы и материалы, подтверждающие факт и последствия нарушения обязательств контрагентом или изменения условий осуществляемой Страхователем предпринимательской деятельности;

10.2.6.4. бухгалтерские, банковские, налоговые, иные финансовые и платежные документы, утвержденные бизнес-планы, проектно-сметную документацию, заключения экспертов (экспертных комиссий), акты и заключения аудиторских, оценочных и иных организаций, имеющих лицензии на соответствующие виды деятельности, материалы правоохранительных и иных компетентных органов,

10.2.6.5. Документы, подтверждающие факт наступления банкротства Страхователя или контрагента Страхователя.

10.2.6.6. Копии контрактов, договоров и иных документов/соглашений подписанных с контрагентами

10.2.6.7. По требованию Страховщика предоставлять иные документы, если с учетом обстоятельств отсутствие у Страховщика запрашиваемых документов делает невозможным (крайне затруднительным) установление наличия в заявленном событии признаков страхового случая, установление права Страхователя на получение страхового возмещения, реализацию права требования к лицу, ответственному за ущерб. Обязанность доказывания необходимости предоставления таких документов для проведения расследования в отношении страхового случая лежит на Страховщике.

10.2.7. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения своих убытков. Принимая такие меры, Страхователь обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания были ему даны.

10.2.8. Передать Страховщику все документы и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

10.2.9. В случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своих уполномоченных лиц для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя, выдать доверенность и иные документы лицам, указанным Страховщиком.

10.3. Страховщик имеет право:

10.3.1. При изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования или оплаты дополнительной премии в порядке, предусмотренном разделом 9 настоящих Правил.

10.3.2. Потребовать досрочного расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

10.3.3. Требовать от Страхователя предоставления информации и документов, необходимых для установления факта и причин наступления страхового случая, определения размера возможных убытков, указанных в пункте 10.2.6. настоящих Правил, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

10.3.4. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая, направлять запросы в соответствующие компетентные органы и другие организации, располагающие информацией о наступившем событии.

10.3.5. Вступать от имени Страхователя в переговоры с контрагентами и их представителями о возмещении убытков, причиненных Страхователю.

10.3.6. Отказать в выплате страхового возмещения в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, с мотивированным обоснованием причин отказа.

10.4. Страховщик обязан:

10.4.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами.

10.4.2. Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

10.4.3. При наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение в порядке и сроки, установленных настоящими Правилами и договором страхования:

10.4.3.1. Признать факт наступления страхового случая и произвести расчет суммы страхового возмещения, либо направить Страхователю письменный отказ в удовлетворении предъявленного требования о выплате страхового возмещения в течение 30 (тридцати) рабочих дней, считая со дня получения всех необходимых документов, если иное не предусмотрено договором страхования. Состав необходимых документов определяется согласно пункту 10.2.6 настоящих Правил.

Признание Страховщиком факта наступления страхового случая фиксируется путем составления страхового акта, утверждаемого Страховщиком.

10.4.3.2. Выплатить сумму страхового возмещения, указанную в страховом акте, не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за днем утверждения Страховщиком страхового акта, если иной порядок выплаты страхового возмещения не предусмотрен договором страхования.

10.5. Договором страхования могут быть предусмотрены иные права и обязанности сторон с учетом особенностей предпринимательской деятельности, заключенных контрактов, характера объекта страхования и страхового риска.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает убытки, понесенные Страхователем, путем выплаты страхового возмещения в пределах установленных договором страхования страховой суммы и лимитов ответственности.

11.2. Выплата страхового возмещения производится на основании заявления и предоставленных Страхователем в соответствии с настоящими Правилами и договором страхования документов, подтверждающих факт и причины наступления страхового случая и размер причиненных убытков.

11.3. При наступлении страхового случая, предусмотренного п.п.4.2.1, 4.2.3, Страхователь обязан предоставить Страховщику расчет понесенных убытков с указанием причин их возникновения. В случае нарушения обязательств контрагентом при отсутствии спора между Страхователем и контрагентом о том, имело ли место событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения; о наличии у Страхователя права на возмещение убытков и обязанности контрагента их возместить; причинно-следственной связи между событием и возникшими убытками; о размере убытков, подлежащих возмещению - страховое возмещение может быть выплачено на основании признания Страховщиком обоснованной претензии Страхователя к контрагенту. В противном случае страховое возмещение может быть выплачено только на основании вступившего в законную силу решения суда.

11.4. При наступлении страхового случая размер убытков, подтвержденных документально, может включать в себя:

11.4.1. Убытки Страхователя, связанные с причиненным ему реальным ущербом;

11.4.2. Убытки Страхователя, связанные с неполучением ожидаемых доходов (упущенная выгода);

11.4.3. Согласованные со Страховщиком необходимые и целесообразные расходы Страхователя по уменьшению причиненных ему убытков.

11.4.4. Расходы Страхователя (в пределах трех процентов страховой суммы, если иное не оговорено договором страхования), понесенные в процессе судебного разбирательства по предъявленным контрагенту исковым требованиям, исключая при этом оплату услуг адвокатов по найму, если иное не предусмотрено договором страхования.

11.5. При урегулировании в судебном порядке претензии Страхователя к контрагенту в связи с нарушением последним обязательств размер убытков определяется на основании вступившего в законную силу решения суда, содержащего размеры сумм, подлежащих возмещению контрагентом. При этом убытками, возмещаемыми Страховщиком, считаются только те убытки, которые предусмотрены в договоре страхования.

11.6. Страховое возмещение считается равным:

- сумме убытков, если сумма убытков не превышает страховую сумму или лимит ответственности, если лимит ответственности установлен в договоре страхования;
- страховой сумме или лимиту ответственности, если сумма убытков превышает страховую сумму или лимит ответственности, если лимит ответственности установлен в договоре страхования.

11.7. Если договором страхования была установлена франшиза, то при расчете размера страхового возмещения учитываются положения п. 7.1 и/или п. 7.2 настоящих Правил.

11.8. Если контрагентом или иными лицами были произведены выплаты в пользу Страхователя в порядке компенсации причиненных убытков, Страховщик производит выплату страхового возмещения Страхователю после предоставления последним документов,

подтверждающих произведенные ему выплаты, в размере причитающегося страхового возмещения за вычетом суммы полученной компенсации.

Если выплаты Страхователю в порядке компенсации причиненных убытков произведены после получения им страхового возмещения, Страхователь обязан возратить сумму страхового возмещения Страховщику полностью или в соответствующей части.

11.9. Если в момент наступления страхового случая Страхователь имел другие действующие договоры страхования по аналогичным объектам страхования и аналогичным рискам с двумя или несколькими страховыми организациями, Страховщик производит выплату страхового возмещения в части, пропорциональной отношению страховой суммы по договору страхования, заключенному с ним, к общей страховой сумме по всем вышеуказанным договорам страхования.

11.10. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения если:

11.10.1. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в письменном заявлении о страховании и (или) в другом письменном документе, который Страхователь адресовал Страховщику в связи с заключением договора страхования, в договоре страхования (страховом полисе), и имеющих существенное значение для оценки страхового риска.

11.10.2. Страхователь не уведомил Страховщика, имея такую возможность, о наступлении события, в результате которого были причинены убытки Страхователю, в установленный договором страхования срок, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

11.10.3. Страховщику не представлены необходимые документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, причинно-следственную связь между событием и причинением убытков, наличие у Страхователя права требовать возмещения убытков, а также размер причиненных убытков.

11.10.4. Страхователь не выполнил обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, что привело к невозможности установить факт и причины страхового случая, определить размер причиненных убытков.

11.10.5. Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер с целью уменьшения возможных убытков.

11.10.6. В других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

11.11. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

11.11.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

11.11.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

11.11.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок, террористических актов.

11.12. При страховании в соответствии с настоящими Правилами, если иное не предусмотрено договором страхования, не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации или ареста имущества Страхователя по распоряжению государственных органов.

11.13. При страховании в соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению налоги, уплаченные Страхователем в период вынужденного перерыва (остановки) предпринимательской деятельности, связанные с результатами его деятельности до наступления страхового случая.

11.14. При страховании в соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации или контрактами неустойки, штрафы, пени, подлежащие уплате Страхователю контрагентами вследствие нарушения последними своих обязательств перед Страхователем.

11.15. Если по фактам, послужившим причиной наступления страхового случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, принятие решения о выплате страхового возмещения может быть отсрочено до окончания расследования или судебного разбирательства.

11.16. При страховании с валютным эквивалентом страховое возмещение выплачивается в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному для данной валюты на дату выплаты (перечисления). При этом при расчете страхового возмещения данное условие применяется в случае, если курс иностранной валюты не превышает максимального курса для выплат, под которым понимается курс соответствующей иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ на дату перечисления страховой премии, увеличенной на 1 (один) % на каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший с момента перечисления премии, если договором не предусмотрено иное. В случае если курс иностранной валюты, установленный Центральным банком РФ, превысит вышеуказанный максимальный курс, размер страхового возмещения определяется исходя из максимального курса.

12. СУБРОГАЦИЯ

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

12.2. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.