

ООО «ГУБЕРНСКАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ КУЗБАССА»

«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор

_____ Л.Д. Сергия
«__» _____ 2002 г.

П Р А В И Л А

СТРАХОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств

1. Общие положения.
2. Субъекты страхования.
3. Объект страхования.
4. Страховые риски. Страховой случай.
5. Страховая сумма.
6. Страховая премия (страховой взнос).
7. Заключение, срок действия договора страхования.
8. Прекращение договора страхования.
9. Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования.
10. Права и обязанности сторон.
11. Определение размера убытка и страхового возмещения.
12. Выплата страхового возмещения.
13. Недействительность договора страхования.
14. Исковая давность.
15. Рассмотрение споров.

КЕМЕРОВО 2002 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством, Законом "Об организации страхового дела в РФ", нормативными документами органа государственного страхового надзора Российской Федерации настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования финансовых рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств.

1.2. В настоящих Правилах страхования использованы следующие специальные термины и гражданско-правовые понятия:

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

Финансовый риск на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств - это риск убытков Страхователя из-за неисполнения (ненадлежащего исполнения) своих обязательств контрагентами Страхователя (являющегося кредитором по сделке).

Страховая сумма - определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение и исходя из которой определяется размер страховой премии.

Страховая премия или страховой взнос - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю.

Страховое возмещение - денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю при наступлении страхового случая.

Франшиза - предусмотренная условиями договора страхования часть убытков Страхователя (в абсолютном размере или в процентном отношении), не подлежащая возмещению Страховщиком.

1.3. По договору страхования финансового риска на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение в пределах определенной договором страховой суммы) из-за неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом Страхователя.

1.4. По договору страхования может быть застрахован риск только самого Страхователя и только в его пользу. Договор страхования финансового риска на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств лица, не являющегося Страхователем недействителен.

1.5. Не допускается страхование:

- а) противоправных интересов;
- б) расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников;

в) убытков от участия в играх, лотереях и пари.

1.6. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе и его имущественном положении. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховщик - страховая организация ООО «Губернская страховая компания Кузбасса», осуществляющая страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством и Лицензией, выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации на настоящее страхование.

2.2. Страхователи - юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, и дееспособные физические лица (индивидуальные предприниматели), заключившие со Страховщиком договор страхования.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с возмещением причиненных ему убытков из-за неисполнения (ненадлежащего исполнения) своих обязательств контрагентами Страхователя.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. По данному виду страхования страховой случай считается имевшим место, если неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Страхователя вызвано следующими событиями:

а) пожаром, взрывом, аварией, стихийными бедствиями, возникших во время и в месте исполнения контрагентом Страхователя своих обязательств, что не позволило должнику Страхователя в установленный срок и надлежащим образом выполнить свои обязательства перед Страхователем;

б) банкротством контрагента (с момента признания факта несостоятельности арбитражным судом или после официального объявления о ней контрагентом при его добровольной ликвидации);

в) противоправными действиями третьих лиц (кража, грабеж, разбой, хулиганство);

г) иными непредвиденными и непредсказуемыми обстоятельствами, не зависящими от контрагента Страхователя (не поставка (несвоевременная поставка) электроэнергии, топлива, сырья, комплектующего оборудования, неподача воды и т.п., т.е. нарушение обязательств поставщиками и заказчиками контрагентов Страхователя).

4.2. Страховой случай считается имевшим место, когда отрицательные последствия для Страхователя наступили по истечении срока договора (контракта) и контрагент Страхователя не выполнил своих обязательств перед Страхователем, если договором страхования не предусмотрен иной срок начала ответственности Страховщика.

4.3. Ответственность Страховщика включает в себя:

а) полную или частичную компенсацию убытков, в том числе неполученных ожидаемых доходов (упущенная выгода) Страхователя;

б) компенсацию стоимости утраченного или поврежденного имущества Страхователя вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом Страхователя;

в) дополнительные расходы Страхователя по выяснению обстоятельств страхового события и по уменьшению убытков, причиненных страховым случаем;

г) понесенные Страхователем судебные издержки.

4.4. Страховщик не несет ответственности за случаи неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом Страхователя своих обязательств по договору, возникшие в результате:

а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

г) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов;

д) умышленных действий (бездействия) Страхователя, направленные на наступление страхового случая;

е) несоответствия законодательству договора (контракта);

ж) запрета или ограничения денежных переводов из страны дебитора или страны, через которую следует платеж, введения моратория, неконвертируемости валют;

з) аннулирования задолженности или перенос сроков погашения задолженности в соответствии с двухсторонними правительственными и многосторонними международными соглашениями;

и) отмены импортной (экспортной) лицензии, введения эмбарго на импорт (экспорт);

к) неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем своих обязательств перед контрагентом;

л) не представления Страхователем необходимых документов (товаросопроводительный документ, разрешение на вывоз или поставку товаров, лицензии и др.);

м) умышленного неисполнения контрагентом Страхователя обязательств по договору, подтвержденного решением суда (арбитражного суда).

В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя.

4.5. Пределом ответственности Страховщика по договору страхования является страховая сумма.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с нормами гражданского законодательства и настоящими Правилами.

5.2. При страховании финансового риска на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств страховая сумма не должна превышать его страховой стоимости (действительной стоимости).

Такой стоимостью считается размер убытков от предпринимательской деятельности, которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

5.3. Страховая сумма устанавливается, исходя из:

5.3.1. денежной оценки обязательств Контрагента (должника по договору) перед Страхователем по застрахованному договору (контракту) на момент заключения договора страхования;

5.3.2. возможного объема потери доходов (дополнительных расходов) в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств Контрагентом Страхователя.

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

Договором может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости.

5.5. В случае, когда финансовый риск на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств застрахован лишь в части страховой стоимости, то 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.

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

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

5.8. В том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате двойного страхования, применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

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

5.10. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза, которая различается на условную и безусловную.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает франшизу.

При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы. Франшиза определяется обеими сторонами в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)

6.1. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им и согласованные с органом государственного страхового надзора Российской Федерации тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (Приложение 1 к настоящим Правилам).

6.2. Страховая премия уплачивается единовременно либо в рассрочку наличными деньгами или путем безналичных расчетов. Страхователь обязан в 5-дневный срок (если иное не предусмотрено договором страхования) после подписания договора страхования полностью уплатить Страховщику страховую премию либо первый ее взнос (при уплате в рассрочку).

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

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик при выплате страхового возмещения удерживает сумму просроченного страхового взноса.

6.4. По договорам, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии, при этом страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный: 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%.

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

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается в письменной форме, несоблюдение которой влечет его недействительность.

7.2. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (договора страхования), либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (сертификата), подписанного Страховщиком.

В последнем случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика указанных в абзаце первом настоящего пункта документов.

7.3. Договор страхования заключается на срок от 1 месяца до 1 года и более.

7.4. Страховой полис выдается Страхователю в 3-дневный срок после получения Страховщиком страховой премии или ее первого взноса.

В заявлении Страхователя должны содержаться следующие сведения:

а) наименование, номер и дата договора (контракта), в отношении которого заключается договор страхования;

б) данные о характере, объектах и сроках договора (контракта);

в) известные Страхователю сведения о своих контрагентах по подлежащему страхованию договору (контракту);

г) другая информация обо всех известных Страхователю обстоятельствах, которые могут иметь существенное значение для оценки степени риска.

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

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 могут быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

При заключении договора страхования до получения ответов Страхователя на поставленные Страховщиком вопросы, последний 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. При заключении договора страхования между Страхователем и

Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

- а) об имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о сроке действия договора и размере страховой суммы.

7.7. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с Правилами страхования;
- б) выдать Страхователю страховой полис с приложением настоящих правил страхования в установленный договором страхования срок согласно п.7.4. правил..

7.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему.

7.9. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении Правил в соответствии с требованиями действующего законодательства, не изменяющих основных положений договора страхования и не ухудшающих положение сторон.

7.10. Договор страхования вступает в силу со дня уплаты Страхователем страховой премии, если договором не предусмотрено иное.

Днем уплаты страховой премии считается:

- при безналичной уплате - день поступления денежных средств на счет Страховщика;
- при наличной уплате - день уплаты премии наличными деньгами в кассу Страховщика.

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

При утрате дубликата страхового полиса в период действия договора для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления страхового полиса.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) выполнения контрагентом своих обязательств перед Страхователем в срок, предусмотренный в договоре (контракте);
- в) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- г) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;

д) ликвидации Страхователя или Страховщика, являющихся юридическими лицами, в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом (индивидуальным предпринимателем);

е) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

8.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика в соответствии с нормами гражданского законодательства.

8.3. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится прекращение деятельности лицом, застраховавшим финансовый риск.

8.4. Страхователь также вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в настоящих Правилах.

8.5. При досрочном прекращении договора страхования в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик возвращает Страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

8.6. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8.7. По требованию Страховщика договор страхования может быть прекращен досрочно, если это требование обусловлено невыполнением Страхователем настоящих правил страхования и условий договора страхования, с уведомлением об этом Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования.

В этом случае Страховщик возвращает Страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

9. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

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

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. В частности, соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора. Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

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

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

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. После того как Страхователю стало известно о наступлении страхового случая он обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (за исключением выходных и праздничных дней), уведомить об этом Страховщика или его представителя любым доступным ему способом.

10.2. Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении страхового случая дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

10.3. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

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.

Указанные расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

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

10.5. При наступлении страхового случая Страхователь также обязан:

а) принять все необходимые меры для выполнения контрагентом обязательств;

б) в случае последующего выполнения обязательств контрагентом -

немедленно сообщить об этом Страховщику;

в) приложить к заявлению об убытке документы либо их копии, свидетельствующие о наступлении страхового случая и размере убытка, договор (контракт), товаросопроводительные документы, платежные поручения, переписку между кредитором и дебитором, другие материалы, относящиеся к этому убытку;

г) представить по требованию Страховщика свободный доступ к документам, имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера и размера убытка;

д) самостоятельно или по требованию Страховщика предпринять все меры и действия, необходимые для осуществления права требования к контрагенту, вплоть до судебного преследования.

10.6. После получения сообщения о страховом случае Страховщик обязан:

а) выяснить обстоятельства страхового случая, составить страховой акт и определить размер ущерба;

б) произвести расчет суммы страхового возмещения;

в) выплатить страховое возмещение в установленный настоящими Правилами срок.

10.7. Страхователь имеет право:

а) ознакомиться с настоящими правилами страхования, сослаться в защиту своих интересов на положения настоящих правил;

б) платить страховую премию в рассрочку;

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

г) получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

д) обжаловать в суде отказ Страховщика произвести страховую выплату;

е) требовать выполнения Страховщиком иных условий, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

10.8. Страховщик имеет право:

а) проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований настоящих правил и условий договора страхования;

б) направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера причиненного убытка;

в) отказать в страховой выплате в случаях, оговоренных настоящими правилами;

г) потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе;

д) при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или

доплаты страховой премии, потребовать расторжения договора страхования;

При неисполнении Страхователем предусмотренной в настоящем пункте обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, однако Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали;

е) требовать выполнения Страхователем иных условий, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКА И СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Под убытками понимаются расходы, которые Страхователь произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые Страхователь получил бы, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

11.2. Возмещению подлежат расходы Страхователя, фактически понесенные для восстановления нарушенного права:

11.2.1. Из-за перерыва в производстве. Убыток от перерыва в производстве складывается из:

а) дополнительных расходов Страхователя по восстановлению хозяйственной деятельности в период перерыва в производстве.

Дополнительные расходы Страхователя по восстановлению хозяйственной деятельности - это расходы, которые Страхователь понес, чтобы в кратчайший срок возобновить прерванную хозяйственную деятельность в объеме, существовавшем непосредственно перед наступлением убытка.

б) потери прибыли от хозяйственной деятельности Страхователя в результате наступления перерывов в производстве.

Потеря прибыли от хозяйственной деятельности - это прибыль, которую Страхователь получил бы в течение перерыва в производстве:

- у производственных предприятий - за счет выпуска продукции;
- у предприятий сферы обслуживания - за счет оказания услуг;
- у торговых предприятий - от продажи товаров, если бы хозяйственная деятельность Страхователя не была бы прервана наступлением материального убытка.

Расчет по убыткам от перерыва в производстве производится с использованием данных бухгалтерского учета Страхователя.

Страхователь обязан предоставить Страховщику все бухгалтерские документы, необходимые для определения размера страхового возмещения.

11.2.2. По устранению недостатков в полученной продукции (выполненных работах);

11.2.3. При утрате имущества ущерб определяется стоимостью утраченного имущества за вычетом износа. При повреждении имущества ущерб определяется суммой уценки или расходами по устранению повреждения (затратами на восстановление (ремонт)).

11.2.4. Неполученный (недополученный) доход (упущенная выгода) определяется в виде разницы между суммой, которую Страхователь намеревался

получить при нормальных условиях выполнения обязательств контрагентом и суммой, которую Страхователь получил в действительности (доход, не полученный в результате уменьшения объема производства или реализации продукции, изменения ассортимента изготовленной продукции, снижения ее качества и т.п.).

11.3. Дополнительные расходы Страхователя по выяснению обстоятельств страхового события и по уменьшению убытков, причиненных страховым случаем, а также судебные издержки компенсируются Страхователю, если их возмещение предусматривалось условиями договора страхования и если они не превышают установленной в договоре страховой суммы.

11.4. Размер убытков определяется с учетом исполненных обязательств по контрактам (договорам) и сумм, поступивших к Страхователю от контрагента после наступления страхового случая.

11.5. Величина убытков, понесенных Страхователем, определяется в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

11.6. Страховое возмещение выплачивается с учетом франшизы (п.5.10.).

11.7. Пределом ответственности Страховщика является страховая сумма.

11.8. При наступлении страхового случая конкретный размер убытков определяется Страховщиком:

а) при реальном ущербе - на основании документов и расчетов, представленных Страхователем, а в необходимых случаях на основании решения суда, документов правоохранительных и специальных органов надзора и контроля (пожарные, аварийные и другие службы);

б) при неполучении (недополучении) дохода (упущенная выгода) - на основании документов и расчетов, представленных Страхователем, решения суда, заключений и расчетов юридических, консалтинговых, аудиторских и других специализированных фирм (при наличии лицензии);

в) при дополнительных затратах и понесенных судебных издержках - на основании решения суда;

г) при наступлении страхового случая в результате банкротства размер убытков определяется на основании решения суда.

При необходимости Страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем у правоохранительных органов, банков, других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Страховое возмещение выплачивается Страхователю.

Страховое возмещение может быть выплачено только после того как будут установлены причины и размер убытка от событий, предусмотренных договором страхования, и составлен страховой акт.

Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в 5-дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней).

Указанный срок исчисляется со дня вынесения судом решения о размере

убытка или с момента поступления Страховщику заявления об убытке и документов, предусмотренных п. 11. 6.

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

12.2. Страховщик отказывает в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь:

а) совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

б) сообщил недостоверные или заведомо ложные сведения об объекте страхования;

в) получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

г) в других случаях, предусмотренных законодательными актами.

Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суд, арбитражный или третейский суды.

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

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

12.4. В случаях, когда Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

12.5. Все расходы, понесенные Страхователем или Страховщиком при осуществлении права требования к виновной стороне, погашаются в первоочередном порядке из сумм, полученных от виновной стороны.

12.6. Любые суммы, полученные Страхователем или Страховщиком от виновной стороны, распределяются между ними в той же пропорции, в какой каждая сторона участвовала в возмещении убытка в соответствии с настоящими Правилами.

13. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

13.1. 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.

При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана

возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования финансовых рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом Страхователя может быть предъявлен Страховщику в течение двух лет.

15. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

15.1. Споры, возникающие по договору страхования разрешаются путем переговоров. При не достижении соглашения спор передается на рассмотрение суда, арбитражного или третейского суда в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.