

ПРАВИЛА

СТРАХОВАНИЯ ОБЪЕКТОВ ЛИЗИНГА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила в соответствии с гражданским законодательством, законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в РФ», нормативными документами органа государственного страхового надзора Российской Федерации, регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования объектов лизинга (финансовой аренды).

Лизинг – это вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей (в ред. Постановления Правительства РФ от 27.06.96 N 752).

1.2. По договору страхования лизинга Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.3. Страховщик – ООО «Транснациональная страховая компания» осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом Государственного страхового надзора Российской Федерации.

1.4. Страхователи - юридические лица любых организационно-правовых форм (лизингодатели - арендодатели или лизингополучатели - арендаторы), предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, владеющие объектами страхования (лизинга) на праве собственности или имущественного найма (лизинга), за сохранность которого они несут материальную ответственность, заключившие договор страхования.

1.5. Договор страхования лизинга может быть заключен в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.6. 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.

1.7. Не допускается страхование противоположных интересов.

1.8. При переходе прав на застрахованное имущество 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 отчуждения имущества, которое в силу закона не может

принадлежать данному лицу.

1.9. 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.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом (объектом лизинга), принадлежащим Страхователю на правах собственности, а также которым Страхователь распоряжается по договору лизинга, если это имущество не застраховано его собственником.

Имущество переданное в лизинг, в течение всего срока действия договора лизинга является собственностью лизингодателя (Пост. Правительства РФ N 752)

2.2. Объекты лизинга (любое имущество, относящееся по действующей классификации к основным средствам, кроме имущества, запрещенного к свободному обращению на рынке), в зависимости от их назначения, различаются по следующим группам:

I группа - лизинг движимости.

II группа - лизинг недвижимости.

По настоящим Правилам на страхование принимаются:

а) по лизингу недвижимости: производственные помещения и склады, торговые объекты, прочие сооружения;

б) по лизингу движимости: стандартное или уникальное оборудование (как производственное, так и технологическое), коммунально-бытовое оборудование, контейнеры, технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, иные элементы основных производственных фондов, являющиеся предметом лизингового соглашения.

2.3. Не принимаются на страхование объекты, конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии.

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.1. Страховым случаем является предусмотренное настоящими Правилами событие, совершившееся в период действия договора страхования, выразившееся в утрате (гибели) или повреждении застрахованного объекта лизинга, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай повреждения или утраты имущества - объекта лизинга при наступлении страховых случаев по следующим группам рисков:

3.2.1. "Огонь" ("Пожар"):

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате удара молнии, взрыва газа, употребляемого для бытовых целей, повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов.

Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, нанесенные продуктами сгорания и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне места страхования;
- б) 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;
- в) убытки, возникшие в результате возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;
- г) убытки, нанесенные механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания;
- д) убытки, возникшие в результате кражи имущества во время или после страхового случая.

3.2.2. "Авария":

Возмещению подлежат убытки, возникшие от затопления водой в результате аварии тепло-, водо-, отопительных и канализационных систем, а также убытки, возникшие в результате производственной аварии объектов лизинга.

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, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектности строительного материала;
- б) убытки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.);
- в) убытки, возникшие вследствие применения мер пожаротушения, применяемых для предотвращения дальнейшего распространения огня;
- г) убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных помещениях;
- д) убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры;
- е) убытки, возникшие вследствие кражи имущества во время или после страхового случая, а также нанесения повреждений оборудованию, повлекших наступление страхового случая в результате противоправных действий третьих лиц.

3.2.3. "Противоправные действия третьих лиц":

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате хулиганства, кражи, кражи со взломом, грабежа, разбоя.

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, возникшие в результате огня, вызванного поджогом;
- б) убытки, возникшие вследствие аварии тепло-, водо-, отопительных систем, поврежденных в результате противоправных действий третьих лиц;
- в) убытки, возникшие в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

3.2.4. "Стихийные бедствия":

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате внезапного воздействия природных явлений, а также механического воздействия непредвиденных физических сил.

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, возникшие в результате воздействия огня;
- б) убытки, возникшие в результате воздействия воды и других жидкостей;

в) убытки, возникшие в результате падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных дефектов;

г) убытки, возникшие в результате проведения взрывных работ.

3.3. По желанию Страхователя объект лизинга может быть застрахован как по всем, так и по отдельным, соответствующим целевому назначению объекта лизинга рискам, перечисленным в пункте 3.2. настоящих Правил.

3.4. Не покрываются страховой защитой события и связанные с ними убытки, 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) конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения объектов страхования по распоряжению государственных органов;

д) умышленных или неосторожных действий Страхователя и его представителей;

е) дефектов в объекте лизинга, которые были известны и скрыты Страхователем;

ж) естественных процессов и характерных свойств отдельных предметов лизинга, которые могут подвергнуться коррозии, гниению, старению, поражению плесенью, грибом, а также порчи застрахованного имущества грызунами;

з) нарушения техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение % влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения);

и) обработки застрахованного объекта лизинга огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях;

к) проникновения в помещение дождя, снега, града, воды в незакрытые окна, двери, отверстия в зданиях, если они не образованы стихийными бедствиями;

л) перемещения застрахованного объекта лизинга и нахождения его по адресу, не указанному в лизинговом соглашении и договоре страхования, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно;

м) вреда, причиненного в результате эксплуатации предприятия (лизингодателя или лизингодержателя) после принятия судом решения о приостановке или прекращении им соответствующей деятельности.

3.5. Не подлежат страхованию:

а) потеря прибыли;

б) упущенная выгода;

в) перерыв в производстве;

г) риск, возникший в результате преждевременного износа лизингового оборудования, проведения ремонтных работ, неправильного техобслуживания и эксплуатации.

3.6. В договоре может быть предусмотрена франшиза (условная или безусловная). При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размер франшизы и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу.

При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

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.

4.2. Страховая сумма имущества - объекта лизинга определяется на основании лизингового соглашения, приемочного акта со всеми относящимися к нему документами и не может превышать его действительной (страховой) стоимости.

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

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

а) по лизингу недвижимости: производственные помещения и склады, торговые объекты, прочие сооружения - исходя из полной балансовой стоимости, за вычетом амортизации;

б) по лизингу движимости: стандартное или уникальное оборудование (как производственное, так и технологическое), коммунально-бытовое оборудование, контейнеры, технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, иные элементы основных производственных фондов, являющиеся предметом лизингового или арендного соглашения - исходя из действительной стоимости объекта лизинга в месте его нахождения в день заключения договора страхования с учетом цен заводов-изготовителей и других параметров, влияющих на нее, а также процента износа за время эксплуатации.

4.4. 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.

4.5. 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 - объект 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.

4.6. 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.

4.7. 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.

4.8. 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.

4.9. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаты со дня наступления страхового случая. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного договора на оставшийся срок страхования.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

5.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования. Страховщик вправе применять разработанные им и согласованные с органом государственного страхового надзора тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом особенностей объекта страхования, представленной Страхователем документации о его производственном назначении или ином целевом использовании, наличия охранной и противопожарной сигнализации, дополнительных средств защиты и охраны и т.д., характера страхового риска (Приложение 1 к настоящим Правилам).

5.3. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года страховая премия уплачивается единовременно в следующих размерах от суммы годового страхового взноса: при страховании на срок 1 - 2 месяца - 30%, 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%.

5.4. При страховании на срок более шести месяцев по соглашению сторон может быть установлен иной порядок уплаты страховой премии, в зависимости от порядка и сроков уплаты лизингового (арендного) платежа, обусловленных лизинговым соглашением.

5.5. Страхователь обязан в течение 5-ти дней, после подписания договора страхования, уплатить Страховщику страховую премию. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Датой уплаты страховой премии считается:

а) при уплате наличным расчетом - день получения страховой премии Страховщиком;

б) при уплате безналичным расчетом - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

5.6. В случае неуплаты страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) в установленный договором страхования срок, договор прекращается в порядке, предусмотренном гражданским законодательством.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, характеристики объекта страхования, предъявленного лизингового соглашения, иных документов, характеризующих объект страхования.

6.2. В заявлении (или в характеристике объекта лизинга) Страхователем отражаются повреждения и дефекты, имеющиеся у объекта страхования на момент заключения договора страхования.

6.3. Страховщик, на основании представленных Страхователем лизингового соглашения, документов, характеризующих объекты лизинга, составляет описание лизингового имущества, представляемого на страхование, с указанием стоимости имущества, которая заверяется руководителем, главным бухгалтером и печатью предприятия. После оформления договора страхования указанные документы становятся неотъемлемой его частью.

6.4. 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 (страхового риска), 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) 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.

6.5. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления единого документа (договор страхования) (Приложение 3 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 2 к настоящим Правилам).

6.6. При заключении договора страхования имущества - объекта лизинга Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, 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.

6.7. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

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

6.8. 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.

6.9. Согласно гражданского законодательства при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договариваться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

6.10. Договор страхования заключается:

- а) на весь объект лизинга;
- б) на полную действительную стоимость объекта лизинга.

Выборочное страхование (по отдельным предметам лизинга), а также страхование на неполную стоимость объекта лизинга, но не менее 50% стоимости данного объекта лизинга, осуществляется только в случае наличия соответствующей оговорки в лизинговом соглашении.

6.11. Договор страхования заключается на срок от 1 месяца до 1 года в зависимости от вида лизингового соглашения: финансового или оперативного.

Оперативный лизинг предусматривает лизинговое соглашение (лизинговый контракт), заключаемое на короткий или средний срок (до 3 лет).

Финансовый лизинг предусматривает лизинговое соглашение (лизинговый

контракт), заключаемое на средний или длительный срок (до 5 лет и более)¹.

В случае срока действия договора аренды более 1-го года, договор страхования подлежит дальнейшему переоформлению (возобновлению).

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 полном объеме.

6.12. Ответственность по обязательствам Страховщика начинается со дня поступления страховой премии (или ее части) на его расчетный счет при безналичном расчете или со дня уплаты страховой премии при наличном расчете.

6.13. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия, а также истечения срока действия лизингового соглашения или его досрочного расторжения;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором страхования сроки;
- г) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом;
- д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- ж) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.14. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страховщика или Страхователя.

6.15. 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 в установленном порядке производственной деятельности лицом, застраховавшим объект лизинга, прекращение лизингового соглашения и т.п.

6.16. 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 имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

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

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

6.19. По требованию Страховщика договор страхования может быть прекращен досрочно, если это предусмотрено условиями 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 внесенные им страховые взносы полностью, а если требование Страховщика обусловлено невыполнением

¹ Термин "**финансовый лизинг**" практикуется в экономическом лексиконе. Однако, к финансовым рискам он отношения не имеет. Финансовые риски по настоящим Правилам страхованию не подлежат.

Страхователем Правил страхования, то он возвращает Страхователю страховые взносы за истекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

6.20. 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 или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана вернуть 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.

7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

7.1. Страхователь должен немедленно, но в любом случае не позднее суток с того момента, когда он узнал или должен был узнать о данных изменениях, информировать Страховщика о существенных изменениях в риске, происшедших после заключения договора страхования (прекращение работ в арендуемом помещении или существенное изменение ее характера, изменение условий лизингового соглашения, передача застрахованного имущества - объекта лизинга третьим лицам, иные условия, влияющие на изменение степени риска и т.п.).

7.2. 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.

7.3. 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.

7.4. 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 застрахованных объектов лизинга: помещений, оборудования и т.д.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик имеет право:

а) проверять представленную Страхователем информацию об объекте лизинга, предлагаемого на страхование, ее достоверность;

б) проверять состояние объекта страхования (лизинга) в период действия договора страхования;

в) принимать участие в спасании и сохранении застрахованного объекта лизинга, а также давать, при необходимости, письменные рекомендации по уменьшению ущерба.

Однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание

обязанности Страховщика выплачивать страховое возмещение;

г) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая;

д) производить осмотр пострадавшего объекта лизинга (аренды), не дожидаясь извещения Страхователя об убытке, а Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику;

е) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового случая или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

ж) при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину страхового случая.

8.2. Страховщик обязан:

а) ознакомиться с лизинговым соглашением, а также с документами, характеризующими объекты лизинга, включая документы, подтверждающие право собственности, владения, пользования и т.п.;

б) ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр;

в) по заявлению Страхователя оформить дополнительный договор при увеличении стоимости имущества и расширении видов рисков в соответствии с настоящими Правилами;

г) выплатить страховое возмещение в течение 5-ти суток после получения от Страхователя всех необходимых документов и расчета размера убытка.

При необоснованной задержке выплаты Страховщик обязан оплатить штраф в соответствии с требованиями законодательства;

д) не разглашать сведения о Страхователе (арендодателе или арендаторе) и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

8.3. Страхователь имеет право:

а) на изменение, с согласия Страховщика, условий договора страхования;

б) на досрочное расторжение договора страхования;

в) на получение льгот по договору страхования в соответствии с настоящими Правилами;

г) на передачу прав и обязанностей по договору страхования правопреемнику при реорганизации его как юридического лица с согласия Страховщика.

8.4. Страхователь обязан:

а) сообщать Страховщику о 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 объекте лизинга в период действия договора страхования, а также о всех изменениях в лизинговом соглашении;

б) соблюдать правила техники безопасности и пожарной безопасности, правила содержания и эксплуатации застрахованных объектов лизинга, осуществлять (или обеспечивать) плановый ремонт и замену быстроизнашивающихся частей и узлов лизингового оборудования;

в) информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта лизинга, предлагаемого на страхование.

8.5. При наступлении страхового случая Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее одних суток (за исключением

выходных и праздничных дней), сообщить письменно или иным, указанным в договоре страхования способом, о случившемся Страховщику (его представителю), в правоохранительные и компетентные органы (милицию, госпожнадзор, аварийные службы и т.д.).

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;

б) принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения имущества, а также по обеспечению права регрессного иска к виновной стороне, сохранять поврежденное имущество до осмотра представителями Страховщика (аварийными комиссарами) и составления страхового акта (аварийного сертификата).

Согласно гражданского законодательства 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;

в) предоставить Страховщику возможность провести осмотр и обследование поврежденного имущества - объекта лизинга с целью выяснения причин и размера убытка для составления страхового акта (аварийного сертификата) и определения суммы ущерба;

г) известить Страховщика о получении (возможном получении) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица;

д) обеспечить Страховщику право передачи регрессного иска Страховщику после выплаты Страхователю страхового возмещения;

е) при расторжении лизингового соглашения заявить об этом Страховщику для расторжения договора страхования или его переоформления.

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

9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. Согласно гражданского законодательства под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), однако размер страховой выплаты не может превышать установленный договором размер страховой суммы (лимита ответственности).

9.2. Под ущербом понимается стоимость похищенного объекта лизинга и/или утраченная стоимость уничтоженного (поврежденного) объекта лизинга в результате страхового случая.

9.3. При наступлении страхового случая Страхователь, в срок не более 3-х дней со дня его наступления, представляет Страховщику заявление с описанием причин и обстоятельств наступления страхового случая, размера причиненного ущерба.

К заявлению прилагаются договор (полис) страхования и следующие документы:

а) при пожаре - 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, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, заверенный в компетентных органах, иные документы, подтверждающие факт страхового случая и размер причиненного ущерба;

б) при аварии - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных комиссий, акты, свидетельствующие о

техническом состоянии коммуникаций с указанием даты их последнего обследования, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения и заверенный в компетентных органах, иные документы, подтверждающие факт страхового случая и размер причиненного ущерба;

в) 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 страхового случая и размер причиненного ущерба;

г) при стихийных бедствиях - акты, заключения государственных комиссий, комиссий Министерства по чрезвычайным ситуациям РФ, компетентных органов, иные документы, подтверждающие факт страхового случая и размер причиненного ущерба;

д) при страховом случае с объектом лизинга движимости - акты, заключения, справки компетентных органов (аварийно-спасательных служб, правоохранительных органов и т.д.), иные документы, подтверждающие факт страхового случая и размер причиненного ущерба.

Возникший ущерб определяется на основании представленных Страхователем документов, экспертизы с учетом страховой стоимости пострадавшего имущества на момент заключения договора страхования, если иное не оговорено договором, с составлением страхового акта (аварийного сертификата) по установленной форме в присутствии Страхователя.

Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы, которая проводится за счет требующей стороны.

9.4. Возмещение ущерба производится в случае уничтожения или повреждения объекта страхования (лизинга) в результате страхового случая, оговоренного в договоре страхования, исходя из ответственности Страховщика, т.е. страховое возмещение рассчитывается в таком проценте от суммы ущерба, в каком было застраховано имущество от своей полной стоимости.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера страхового возмещения зачесть сумму просроченного взноса.

9.5. Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба объекту страхования. В том случае, когда страховая сумма ниже страховой стоимости, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости объекта страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

9.6. Основой для определения суммы страхового возмещения является:

а) для зданий и сооружений - стоимость аналогичного погибшему;

б) для оргтехники, оборудования, машин, инвентаря и др. - сумма, необходимая для приобретения предмета, аналогичного погибшему;

9.7. Если после выплаты страхового возмещения за похищенное имущество, являющееся объектом лизинга, оно будет найдено и возвращено Страхователю, он 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 имущества, в противном случае Страховщик вправе в установленном порядке предъявить иск в судебные органы.

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

9.9. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходит право суброгации - право на предъявление регрессного иска к лицу, причинившему ущерб или к

лицу, которое несет материальную ответственность за возникший ущерб, в пределах выплаченной суммы.

9.10. В случаях, когда 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.

9.11. В состав страхового возмещения не входят:

а) затраты на проведение работ по техническому обслуживанию и проводимому в связи с этим капитальному и косметическому ремонту застрахованных помещений - объектов лизинга;

б) ущерб, размер которого ниже установленной договором страхования франшизы.

9.12. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных факторов, определяющих необоснованность выплаченной Страхователю суммы, она должна быть возвращена Страховщику в 5-ти дневный срок после получения требования Страховщика о возврате.

9.13. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если:

а) к моменту наступления страхового случая страховая премия или ее часть не были оплачены в срок. В этом случае Страховщик может уменьшить страховое возмещение на сумму недостающего платежа;

б) против Страхователя или его представителей возбуждено уголовное дело за умышленное причинение ущерба застрахованному объекту лизинга;

в) Страхователем совершено умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

г) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования (лизинга);

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

е) Страхователь не предъявил Страховщику поврежденное имущество, являющееся объектом лизинга, или его остатки, либо поврежденные детали, части и принадлежности к нему (дополнительное оборудование) за исключением случаев, когда они могли быть уничтожены без остатков;

ж) вред причинен в результате незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления, либо должностных лиц этих органов, в т.ч. в результате издания указанными органами и должностными лицами актов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

9.14. 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 суде, арбитражном или третейском суде.

10. ЛЬГОТЫ

10.1. Если в период действия договора страхования, заключенного на 1 год, не производилось выплат страхового возмещения, то при возобновлении договора Страхователю может быть предоставлена скидка со страхового взноса в размере: 10% -на 2-й год, 15%-на 3-й и последующие годы.

10.2. При непрерывном страховании в течение 2-х лет и более Страхователю предоставляется льготный месяц для возобновления договора страхования с сохранением прежних сроков страхования.

10.3. При оборудовании здания или помещения, в котором находится

застрахованный объект лизинга, противопожарной и охранной сигнализацией, механическими защитными средствами (металлическими решетками, дверями, кодовыми замками), а также при наличии у Страхователя охраны и договора о материальной ответственности с органами внутренних дел. Страхователю может быть предоставлена скидка со страхового взноса в размере 5-10%.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. В случае возникновения разногласий между сторонами о причинах, характере, размере убытка, приглашаются независимые эксперты. Расходы по проведению экспертизы оплачиваются поровну обеими сторонами или в полном объеме приглашающей стороной.

11.2. Все споры по договору страхования разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия, в судебном или арбитражном порядке в пределах срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

12. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

12.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила страхования с целью расширения объема обязательств Страховщика по договору страхования, включая перечень объектов страхования и страховых рисков, в обязательном порядке предварительно согласовываются с органом государственного страхового надзора.

Иные изменения в настоящие Правила страхования, не противоречащие законодательству, вносятся Страховщиком самостоятельно с уведомлением в установленный срок о внесенных изменениях органа государственного страхового надзора.

РАЗМЕР ТАРИФНЫХ СТАВОК
(в % к страховой сумме)

Наименование риска	Виды имущества				
	По всем видам движимого и недвижимого имущества	Здания, сооружения, и другое недвижимое имущество	Средства электронной, вычислительной и др. техники	Машины, оборудование и механизмы	Прочие виды имущества
1. ОГОНЬ (Пожар)	3,27	0,88	0,85	0,82	0,73
2. АВАРИЯ	1,97	0,43	0,57	0,54	0,48
3. ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ	2,51	0,57	0,61	0,65	0,62
4. СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ	1,07	0,25	0,27	0,29	0,27
5. ПО ПОЛНОМУ ПАКЕТУ РИСКОВ	6,9	1,39	1,92	1,79	1,79

В зависимости от степени риска размер тарифной ставки по конкретному договору страхования может изменяться на основе повышающих от 1,0 до 3,0 и понижающих от 0,7 до 1,0 коэффициентов.