

П Р А В И Л А

страхования профессиональной ответственности аудиторов

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Федеральными Законами Российской Федерации “Об аудиторской деятельности” и “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными законодательными актами в области аудиторской и страховой деятельности настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Аудиторской организацией / индивидуальным аудитором (в дальнейшем по тексту Правил – Страхователь) по поводу страхования гражданской / профессиональной ответственности Страхователя на случай причинения убытков аудируемым лицам в связи с осуществлением Страхователем аудиторской деятельности или в процессе оказания сопутствующих аудиту услуг¹.

Аудируемые лица – организации и индивидуальные предприниматели, в которых Страхователем проводится аудиторская проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности (оказываются сопутствующие аудиту услуги).

Аудиторская деятельность, аудит – предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей (аудируемых лиц).

Целью аудита является выражение мнения о достоверности² финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

1.2. На основании настоящих Правил страхования заключаются два вида договоров страхования в зависимости от субъектов страхования:

1.2.1. гражданской ответственности аудиторских организаций;

1.2.2. профессиональной ответственности индивидуальных аудиторов, осуществляющих профессиональную деятельность в качестве индивидуального предпринимателя без образования юридического лица.

1.3. По договору страхования гражданской (профессиональной) ответственности аудиторов Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить

¹ Под сопутствующими аудиту услугами понимается оказание аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами следующих услуг: постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, бухгалтерское консультирование; налоговое консультирование; анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций и индивидуальных предпринимателей, экономическое и финансовое консультирование, иные услуги в соответствии с Федеральным Законом “Об аудиторской деятельности”.

² Под достоверностью понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

потерпевшим аудируемым лицам (Выгодоприобретателям) причиненные вследствие этого события убытки их имущественным интересам (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.4. Страховщик - ООО "Транснациональная страховая компания", осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью Лицензией.

1.5. Страхователи:

1.5.1. аудиторские организации (коммерческие организации)³, созданные в любой организационно-правовой форме, за исключением открытого акционерного общества, имеющие лицензию на осуществление аудиторской деятельности и не менее пяти аудиторов в штате аудиторской организации⁴;

1.5.2. физические лица, отвечающие квалификационным требованиям, установленным уполномоченным федеральным органом, имеющие квалификационный аттестат аудитора и лицензию на осуществление аудиторской деятельности:

- индивидуальный аудитор, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица;
- работник аудиторской организации;
- физическое лицо, привлекаемое аудиторской организацией к работе на основании гражданско-правового договора либо в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица.

1.6. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения Страхователем убытков аудируемым лицам при осуществлении аудиторской деятельности и оказании сопутствующих аудиту услуг, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. При этом такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

1.7. Договор страхования риска ответственности за причинение убытков при оказании аудиторских и сопутствующих аудиту услуг считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (Выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение убытков застрахована ответственность лица иного, чем Страхователь, последний вправе в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом Страховщика.

1.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им сведения о Страхователе, аудируемых лицах и их имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

³ В соответствии со ст. 1068 ГК РФ любое юридическое лицо обязано возмещать вред, причиненный его работником при исполнении трудовых (служебных, должностных) обязанностей на основании трудового договора, а также гражданином, выполнявшим работу по гражданско-правовому договору.

⁴ Не менее 50 процентов кадрового состава аудиторской организации должны составлять граждане РФ, постоянно проживающие на территории РФ, а в случае, если руководителем аудиторской организации является иностранный гражданин, - не менее 75 процентов.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования по договору страхования гражданской ответственности являются имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить в порядке, установленном гражданским законодательством, убытки, нанесенные аудируемым лицам в результате непреднамеренных ошибок (упущений), допущенных Страхователем в процессе осуществления аудиторской деятельности и оказании сопутствующих аудиту услуг.

2.2. Объектом страхования по договору страхования профессиональной ответственности аудиторов являются имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить в порядке, установленном гражданским законодательством, убытки, нанесенные аудируемым лицам в результате непреднамеренных ошибок (упущений), допущенных Страхователем в процессе осуществления аудиторской деятельности и оказании сопутствующих аудиту услуг.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

3.1. Страховым случаем по страхованию гражданской / профессиональной ответственности аудиторов признается факт возникновения у Страхователя обязанности возместить вред, причиненный аудируемым лицам вследствие непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя при осуществлении аудиторской деятельности и оказании сопутствующих аудиту услуг, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке.

3.2. В соответствии с настоящими Правилами могут быть застрахованы следующие риски ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения убытков аудируемым лицам в процессе осуществления аудиторской деятельности и оказании сопутствующих аудиту услуг:

3.2.1. причинение убытков аудируемым лицам в результате непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя при проведении аудиторской проверки (составлении аудиторского заключения);

3.2.2. причинение убытков аудируемым лицам в результате непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя при оценке соответствия совершенных аудируемыми лицами финансово-хозяйственных операций законодательным актам Российской Федерации;

3.2.3. причинение убытков аудируемым лицам в результате непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя при оказании сопутствующих аудиту услуг.

3.3. Договор страхования может быть заключен на случай наступления всех событий, перечисленных в п. 3.2, или отдельных из них.

3.4. Страховой случай считается имевшим место и ответственность по обязательствам Страховщика наступает, если причиненные аудируемому лицу убытки явились следствием непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя при осуществлении аудиторской деятельности или оказании сопутствующих аудиту услуг.

3.5. Страховщик несет обязательства по возмещению убытков аудируемому лицу как в течение всего срока действия договора страхования, так и по его истечении, если последствия события, признанного страховым случаем, произошедшего в период действия

договора страхования, проявились после его окончания, но в пределах срока исковой давности, предусмотренного гражданским законодательством Российской Федерации.

3.6. По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

3.6.1. убытки, причиненные аудируемому лицу в результате непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя при проведении аудита и оказании сопутствующих ему услуг (подп. 3.2.1 – 3.2.3 настоящих Правил);

3.6.2. сумму потерянного аудируемым лицом дохода (упущенную выгоду) вследствие причинения убытков из-за непреднамеренных ошибок (упущений), допущенных Страхователем при проведении аудита и оказании сопутствующих ему услуг;

3.6.3. расходы Страхователя на проведение аудиторской перепроверки или на оказание дополнительных сопутствующих аудиту услуг.

3.7. В соответствии с настоящими Правилами происшедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

3.7.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.7.2. военных действий или иных военных мероприятий;

3.7.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

3.7.4. действия обстоятельств непреодолимой силы;

3.7.5. действий (бездействия) Страхователя, не связанных с осуществлением им аудиторской деятельности или оказанием сопутствующих аудиту услуг;

3.7.6. действий Страхователя – физического лица (работника Страхователя – юридического лица) в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

3.7.7. введения новых указов, законов и постановлений органов законодательной и исполнительной власти, вступивших в силу или опубликованных после проведенной Страхователем аудиторской проверки или оказания сопутствующих аудиторских услуг;

3.7.8. нечестности Страхователя, нарушения им законодательства об аудиторской деятельности в Российской Федерации;

3.7.9. неустранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых Страховщик указывал Страхователю;

3.7.10. осуществления Страхователем предпринимательской деятельности, не предусмотренной действующим законодательством РФ;

3.7.11. проведения Страхователем аудиторской проверки после вступления в законную силу приговора суда, предусматривающего для него наказание в виде лишения права заниматься аудиторской деятельностью в течение определенного срока;

3.7.12. сокрытия Страхователем обстоятельств, исключавших возможность проведения аудиторской проверки конкретного аудируемого лица;

3.7.13. признания судом аудиторского заключения заведомо ложным;

3.7.14. нарушения действующего законодательства РФ в части, касающейся независимости аудиторов, аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов;

3.7.15. незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

3.8. Настоящие Правила страхования не предусматривают возмещения третьим лицам (физическим) причиненного им морального вреда.

4. СТРАХОВАЯ СУММА И ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

4.2. Страховая сумма по договору страхования определяется Страхователем и Страховщиком по их усмотрению.

4.3. При заключении договора страхования могут также устанавливаться предельные суммы выплат страхового возмещения (лимиты ответственности Страховщика) по каждому страховому случаю в пределах страховой суммы и видам убытков, включенным в объем ответственности Страховщика.

4.4. Выплаты страхового возмещения ни при каких условиях не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности.

4.5. После выплаты по страховому случаю страхового возмещения страховая сумма по договору страхования уменьшается на размер страховой выплаты. В этом случае Страхователь может восстановить страховую сумму путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования.

4.6. В период действия договора страхования Страхователь может увеличить по соглашению со Страховщиком страховую сумму или лимиты ответственности, а также включить в договор другие, предусмотренные настоящими Правилами страховые риски, путем заключения дополнительного соглашения.

5. ФРАНШИЗА

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

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

При безусловной франшизе ответственность по обязательствам 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.

5.2. Любые лимиты ответственности по договору страхования устанавливаются сверх сумм франшизы, которые не входят в сумму лимита ответственности Страховщика.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

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

6.2. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им и согласованные с федеральным органом исполнительной власти по

надзору за страховой деятельностью тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска. При заключении договора страхования для учета конкретной степени риска наступления страхового случая Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты с учетом всех факторов риска, связанных с деятельностью Страхователя по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг (Приложение 1 к настоящим Правилам).

6.3. Размер страховой премии при заключении дополнительного соглашения к договору страхования, в случае увеличения страховой суммы или ее восстановления после произведенной страховой выплаты, определяется пропорционально сроку действия первоначального договора, при этом взнос за неполный месяц исчисляется, как за полный.

6.4. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или уплачиваться в рассрочку наличными деньгами либо безналичным расчетом. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию или ее первый взнос (при уплате в рассрочку) в течение 5 дней (если иное не предусмотрено договором страхования) после подписания договора страхования.

Днем уплаты страховой премии (взноса) считается:

- *при безналичной оплате* - день поступления денежных средств на счет Страховщика;

- *при наличной оплате* - день уплаты премии (взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика либо его представителю (агенту).

6.5. При неуплате (неполной уплате) страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) в установленный договором страхования срок договор считается несостоявшимся.

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается по инициативе Страховщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке очередного взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого по согласованию сторон отсрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму отсроченного страхового взноса.

6.6. Страхователю, который в течение двух и более предыдущих лет без перерыва страховал свою гражданскую / профессиональную ответственность у Страховщика, и по этим договорам не было страховых случаев, при заключении нового договора предоставляется скидка со страховой премии в размерах: при наличии непрерывного страхования в течение двух предыдущих лет - 5% от суммы исчисленной премии, трех и более лет - 10%.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается сроком на один год или на иной срок, согласно установленному сторонами в договоре на проведение аудита или на оказание

сопутствующих ему услуг периоду несения ответственности Страхователем перед аудируемым лицом.

7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику заявление, в котором сообщает следующее:

7.2.1. свою фамилию, имя, отчество, паспортные данные, адрес постоянного места жительства, телефон, факс, документы, свидетельствующие о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя (*для физических лиц*);

7.2.2. свое полное наименование, юридический адрес, банковские реквизиты, телефон, факс (*для юридических лиц*);

7.2.3. список работников Страхователя – юридического лица, с указанием занимаемых должностей, стажа работы, наличия документов об образовании и квалификационных аттестатов аудиторов;

7.2.4. предложение по сроку страхования и страховой сумме;

7.2.5. другие сведения, имеющие значение для заключения договора страхования и оценки страхового риска.

7.3. Вместе с заявлением о приеме на страхование Страхователь по требованию Страховщика должен представить:

7.3.1. копию документа, дающего право на занятие аудиторской деятельностью, заверенную нотариально (копию лицензии, выданную в установленном действующим законодательством порядке);

7.3.2. копии квалификационных аттестатов аудиторов;

7.3.3. копии (выписки) приказов о назначении работников на должности и их должностные обязанности или копии гражданско-правовых договоров;

7.3.4. иные документы и информацию по требованию Страховщика.

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

7.4.1. об объекте страхования;

7.4.2. о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

7.4.3. о размере страховой суммы;

7.4.4. о сроке действия договора.

7.5. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме, путем составления договора страхования, подписанного сторонами, и вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложения 2, 3 к настоящим Правилам).

7.6. 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.

7.7. 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.

7.8. Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса, если договором не предусмотрено иное.

При этом стороны исходят из того, что в процессе осуществления профессиональной деятельности аудитор обязан проявлять необходимую осмотрительность и профессиональное умение.

7.9. 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.

7.10. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- 8.1.1. истечения срока его действия;
- 8.1.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем в полном объеме;
- 8.1.3. неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки, если договором страхования не предусмотрено иное;
- 8.1.4. ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, за исключением случая лишения Страхователя права на занятие аудиторской деятельностью в порядке, предусмотренном законодательством РФ;
- 8.1.5. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- 8.1.6. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- 8.1.7. в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

8.2. Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8.4. О намерении досрочного прекращения договора Страхователь обязан уведомить Страховщика не менее чем за тридцать дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если при заключении договора стороны не предусмотрели иной срок.

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

9. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. 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.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. 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).

10.2. 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.

10.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. *Страховщик имеет право:*

11.1.1. проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем условий договора страхования;

11.1.2. давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев;

11.1.3. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения убытков, при необходимости направлять запросы в компетентные органы по факту возникновения убытков;

11.1.4. расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ;

11.1.5. при изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования;

11.1.6. вступать от имени Страхователя в переговоры и соглашения о возмещении причиненного наступившим событием убытков;

11.1.7. представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи с наступившим событием. Данное право Страховщика не является его обязанностью.

11.2. *Страховщик обязан:*

11.2.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования;

11.2.2. после получения Страховщиком страховой премии или первого ее взноса в 3-х дневный срок выдать Страхователю страховой полис и вручить ему один экземпляр Правил страхования, на основании которых заключен договор страхования;

11.2.3. соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования;

11.2.4. обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

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

11.3.1. выяснить обстоятельства возникновения события;

11.3.2. после получения необходимых документов, при признании события страховым случаем, составить страховой акт, определить размер убытков и произвести расчет суммы страхового возмещения;

11.3.3. выплатить страховое возмещение (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный настоящими Правилами срок.

11.4. *Страхователь имеет право:*

11.4.1. требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования;

11.4.2. досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ и Правилами страхования;

11.4.3. на получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной;

11.4.4. назначить экспертов, адвокатов по вопросам, связанным с наступлением события, определением размера убытков и сумм страхового возмещения.

11.5. *Страхователь обязан:*

11.5.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

11.5.2. уплачивать страховую премию в размерах и в сроки, определенные договором страхования;

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

11.5.4. соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

11.6. *При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:*

11.6.1. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 дней (за исключением выходных и праздничных дней), уведомить об этом Страховщика или его представителя, указанным в договоре страхования способом.

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

11.6.2. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков (согласно ст. 962 ГК РФ 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);

11.6.3. принять все необходимые меры для выяснения причин и последствий возникновения события;

11.6.4. сообщить Страховщику всю имеющуюся информацию, позволяющую судить о причинах и последствиях события, характере и размерах нанесенных убытков;

11.6.5. представить Страховщику заявление по установленной форме и следующие документы (материалы) по событию, имеющему признаки страхового случая:

а) письменную претензию аудируемого лица о возмещении причиненного вреда;

б) решение суда (арбитражного суда) о взыскании со Страхователя в пользу аудируемого суммы, в которую оценивается причиненный вред;

в) имеющиеся документы налоговых, финансовых, банковских органов о фактах, последствиях и объемах причинения убытка; документы, аудиторского лица, аудиторской организации или индивидуального аудитора по обоснованию суммы причиненного убытка;

г) справки, счета и иные документы, подтверждающие понесенные расходы;

11.6.6. обеспечить участие Страховщика в урегулировании вопросов, связанных с фактами имущественных претензий аудируемых лиц, в том числе в судебном порядке;

11.6.7. незамедлительно известить Страховщика о всех требованиях, предъявленных ему в связи с возникновением убытков;

11.6.8. не оплачивать убытки, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи с наступившим событием, а также не принимать на себя каких-

либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика;

11.6.9. при появлении оснований для отказа в удовлетворении исковых требований аудируемых лиц или сокращения размеров иска поставить в известность об этом Страховщика, принять все доступные меры по прекращению либо сокращению размера иска.

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Согласно гражданскому законодательству Российской Федерации под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права.

12.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о произошедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

12.2.1. устанавливает факт наступления события, имеющего признаки страхового случая: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого были причинены убытки аудируемому лицу (на основании документов Страхователя, потерпевшего лица, других лиц, располагающих информацией об обстоятельствах произошедшего события и его последствиях); проверяет, было ли произошедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика; дает при необходимости указания Страхователю о принятии определенных мер, направленных на уменьшение убытков от страхового случая; определяет необходимость привлечения экспертов, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события и его последствий, в зависимости от причин и характера наступившего события;

12.2.2. при признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт) и с учетом этого принимает решение о выплате страхового возмещения.

12.3. При отсутствии судебного спора между сторонами по поводу определения размера убытков и суммы страхового возмещения к заявлению Страхователя прилагаются договор (полис) страхования и предъявляются следующие документы:

12.3.1. *при причинении убытков аудируемым лицам в результате непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя при проведении аудиторской проверки (составлении аудиторского заключения) -* копии лицензии на осуществление аудиторской деятельности и квалификационных аттестатов работников, проводивших проверку (оригиналы предъявляются непосредственно Страховщику), договор на проведение аудиторской проверки между Страхователем и аудируемым лицом, письменные претензии последнего к Страхователю с приложением материалов аудиторской проверки и расчета понесенных убытков, акт и материалы перепроверки (если она производилась) результатов аудиторской проверки, заключения экспертов (оценщиков), иные документы, подтверждающие факт наступления страхового события, предусмотренного договором страхования, и наличие причинно – следственной связи между непреднамеренными ошибками Страхователя и причиненными аудируемому лицу убытками и их размер;

12.3.2. *при причинении убытков аудируемому лицу в результате непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя при оценке соответствия совершенных аудируемым лицом финансово-хозяйственных операций действующим законодательным актам*

Российской Федерации - копии лицензии на осуществление аудиторской деятельности и квалификационных аттестатов работников, проводивших оценку (оригиналы предъявляются непосредственно Страховщику), договор на оказание аудиторских услуг, письменные претензии аудируемого лица к Страхователю в связи с причинением убытков с приложением результатов выполненных работ и расчета убытков, письменные объяснения по факту допущенных ошибок Страхователя, заключения экспертов, иные документы, подтверждающие факт наступления страхового события, размер убытков и наличие причинно – следственной связи между непреднамеренными ошибками Страхователя и причиненными аудируемому лицу убытками и их размером;

12.3.3. *при причинении убытков аудируемому лицу в результате непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя при оказании сопутствующих аудиту услуг* - копии лицензии и квалификационных аттестатов работников, оказавших сопутствующие аудиту услуги (оригиналы предъявляются непосредственно Страховщику), договор на оказание сопутствующих услуг, письменные претензии аудируемого лица к Страхователю с приложением расчета убытков и документов, свидетельствующих о действиях и убытках аудируемого лица вследствие оказанных Страхователем сопутствующих услуг, письменные объяснения Страхователя, заключения экспертов (оценщиков), документы финансовых, налоговых, банковских органов, другие документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, размер убытков аудируемого лица и наличие между ними причинно – следственной связи.

12.4. В случае если перечисленных и представленных Страхователем документов недостаточно для признания наступившего события страховым случаем и принятия решения о размере убытка аудируемого лица, Страховщик вправе запросить у Страхователя и аудируемого лица необходимые дополнительные документы (бухгалтерские, банковские и другие, имеющие отношение к страховому случаю), информацию и разъяснения; привлечь специалистов (экспертов) в соответствующих видах деятельности для проведения экспертной оценки по поводу обстоятельств наступившего события и причиненных аудируемому лицу убытков; при необходимости, в целях получения более полной информации о произошедшем событии, запросить сведения, связанные с этим событием у правоохранительных органов, банков, организаций, располагающих информацией об обстоятельствах возникновения события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события; Страховщик также вправе осуществлять иные действия, связанные с выяснением всех обстоятельств события и определением размера убытков в зависимости от причин, характера и последствий наступившего события.

12.5. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате.

12.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем и аудируемом лицом, а также дополнительно полученных им документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате пострадавшему аудируемому лицу.

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом

случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в страховой выплате.

12.7. Расходы Страхователя на проведение аудиторской перепроверки и на оказание дополнительных сопутствующих аудиту услуг определяются на основании представленных Страхователем соответствующих документов, свидетельствующих о необходимости и целесообразности проведения аудиторской перепроверки, оказания дополнительных сопутствующих аудиту услуг (счета, фактуры, бухгалтерские и банковские документы и т.п.).

Убытки аудируемого лица в виде упущенной выгоды возмещаются Страховщиком, если они будут доказаны Страхователем. При определении размера упущенной выгоды Страховщик учитывает предпринятые Страхователем меры (подтвержденные соответствующими документами) для получения указанного в заявлении на возмещение убытков дохода (заключенные договоры и контракты на поставку товаров (оборудования), выполнение работ (оказание услуг) и т.п., а также наличие причинно-следственной связи между страховым событием и убытками аудируемого лица в виде упущенной выгоды.

12.8. Для участия в определении размера убытков и суммы страхового возмещения в необходимых случаях могут быть приглашены независимые эксперты, оплата услуг которых производится пригласившей стороной.

12.9. При наличии судебного спора между сторонами в связи с наступившим событием размер убытков определяется на основании вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда) о наличии и сумме нанесенных потерпевшему аудируемому лицу убытков в результате непреднамеренных ошибок (упущений), допущенных Страхователем при осуществлении аудиторской проверки или оказании сопутствующих аудиту услуг.

12.10. Страховое возмещение исчисляется в размере, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда и договором страхования.

12.11. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- 13.1.1. заявления Страхователя на выплату страхового возмещения;
- 13.1.2. страхового акта;
- 13.1.3. письменной претензии аудируемого лица о возмещении причиненного убытка;
- 13.1.4. документов, подтверждающих факт страхового случая и размер причиненного убытка;
- 13.1.5. решения суда (арбитражного суда) при разрешении спора в судебном порядке;

13.1.6. иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

13.2. Страховщик производит страховые выплаты в течение 5-ти банковских дней после подписания страхового акта или вступления в законную силу решения суда.

13.3. Выплата страхового возмещения производится потерпевшим аудируемыми лицам.

Если после определения размера убытков и суммы страхового возмещения по согласованию со Страховщиком Страхователь компенсирует причиненный им вред в требуемом размере, то выплата страхового возмещения производится непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

13.4. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь – физическое лицо (работник Страхователя – юридического лица):

13.4.1. совершил умышленные действия, направленные на наступление страхового случая.

В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя – физического лица (работника Страхователя – юридического лица);

13.4.2. совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

13.4.3. сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;

13.4.4. в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

13.5. 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.

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования гражданской / профессиональной ответственности аудиторов, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1. Споры, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда арбитражного или третейского суда в соответствии с их компетенцией.

16. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

16.1. 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 федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Иные изменения в настоящие Правила страхования, не противоречащие законодательству, вносятся Страховщиком самостоятельно с уведомлением в установленный срок о внесенных изменениях федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Приложение 1
к Правилам страхования
профессиональной ответственности
аудиторов

РАЗМЕР ТАРИФНЫХ СТАВОК
(в % к страховой сумме)

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ	
	гражданская ответственность аудиторских фирм – юридических лиц	профессиональная ответственность аудиторов – физических лиц
а) причинение убытков аудируемым лицам в результате непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя при проведении аудиторской проверки (составлении аудиторского заключения)	0,44	0,36
б) причинение убытков аудируемым лицам в результате непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя при оценке соответствия совершенных аудируемыми лицами финансово-хозяйственных операций законодательным актам Российской Федерации	0,49	0,41
в) причинение убытков аудируемым лицам в результате непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя при оказании сопутствующих аудиту услуг	0,38	0,27

При заключении договора страхования для учета конкретной степени риска наступления страхового случая Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие от 1,1 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,9 коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска: квалификация и опыт практической работы Страхователя в качестве аудитора (повышающие от 1,1 до 3,0 или понижающие от 0,3 до 0,9), вид и особенности деятельности экономического субъекта (аудируемого лица) (повышающие от 1,1 до 5,0 или понижающие от 0,1 до 0,9), объем аудиторских услуг в течение календарного года (повышающие от 1,1 до 3,0 или понижающие от 0,2 до 0,9), иные факторы риска, имеющие существенное значение для определения степени страхового риска (повышающие от 1,1 до 5,0 или понижающие от 0,1 до 0,9).