

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ГЕЛИОС РЕЗЕРВ"

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор



А.Ф. Кисуркин
А.Ф.Кисуркин

2005
2005 г.

П Р А В И Л А

комбинированного страхования финансовой аренды (лизинга)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, Федеральным законом “О финансовой аренде (лизинге)”¹, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными нормативными правовыми документами в области страхования настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Лизингодателем/Лизингополучателем² (в дальнейшем по тексту – “Страхователь”) по поводу страхования предмета лизинга и ответственности перед третьими лицами за причинение вреда в процессе пользования предметом лизинга.

Страхование гражданской ответственности Лизингополучателя осуществляется в соответствии с Дополнительным условием № 1, прилагаемым к настоящим Правилам и являющимся их неотъемлемой частью.

1.2. По договору комбинированного страхования финансовой аренды (лизинга) Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (Страхователю или Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо в связи с причинением вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.3. **Страховщик** - ООО Страховая компания “Гелиос Резерв”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.4. Страхователи:

1.4.1. По договору страхования предмета лизинга:

- лизингодатели и лизингополучатели – юридические лица любых организационно – правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, а также дееспособные физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, заключившие договор страхования финансовой аренды (лизинга).

1.4.2. По договору страхования гражданской ответственности Лизингополучателя:

- юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, а также дееспособные физические лица, являющиеся по договору лизинга Лизингополучателем и заключившие со Страховщиком договор страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц.

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

Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.6. 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 Согласно Федеральному Закону от 29 января 2002 г. № 10-ФЗ наименование Федерального Закона “О лизинге” № 164-ФЗ, принятого 29 октября 1998 г., изложено в следующей редакции: “О финансовой аренде (лизинге)”.

Лизинг – совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга.

² **Лизингодатель** – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга Лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к Лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

1.7. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.

1.8. При переходе прав на застрахованный предмет лизинга, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия их по основаниям, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации, и отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованный предмет лизинга, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

1.9. 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 предметом лизинга, принадлежащим Страхователю на праве собственности (а также которым Страхователь распоряжается по договору лизинга, если это имущество не застраховано его собственником), вследствие его повреждения или уничтожения.

2.2. **Предметом лизинга** могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности, за исключением земельных участков, природных объектов и имущества, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения.

2.3. Предметы лизинга, в зависимости от их назначения, различаются по следующим группам:

I группа - лизинг движимости³;

II группа - лизинг недвижимости.

По настоящим Правилам на страхование принимаются:

2.3.1. По лизингу движимости: стандартное или уникальное оборудование (как производственное, так и технологическое), коммунально-бытовое оборудование, вспомогательная дорожная техника (дорожно - строительная, механизмы, прицепы, вагоны и т.д.), контейнеры, технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, иные элементы основных производственных фондов, являющиеся предметом договора лизинга.

2.3.2. По лизингу недвижимости: производственные помещения и склады, торговые объекты, прочие сооружения.

2.4. Объектом страхования также могут быть следующие необходимые и целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая:

2.4.1. По разборке и/или перемещению зданий, сооружений, являющихся предметом лизинга, лизингового оборудования на новое место.

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

2.5. Не принимаются на страхование предметы, передаваемые в лизинг, конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии.

Главным критерием в определении того, какое имущество может быть сдано в лизинг, и, следовательно, принято на страхование, являются его отличительные качества, т.е. предмет лизинга должен быть пригодным по окончании срока действия договора лизинга либо для продажи его Лизингодателем, либо для дальнейшей сдачи в лизинг.

³ Не покрываемые в соответствии с настоящими Правилами средства автомобильного транспорта, могут быть застрахованы по соответствующим Правилам страхования.

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА

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

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, выразившееся в повреждении или уничтожении застрахованного предмета лизинга, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

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

3.2.1. **“Огонь” (“Пожар”⁴).**

Возмещению подлежат убытки возникшие в результате удара молнии⁵, взрыва⁶ газа, употребляемого для бытовых целей, повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов, а также убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения⁷, 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 водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, а также убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, происшедшее в результате аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, срабатывания системы пожаротушения. Возмещению также подлежат убытки, возникшие в результате производственной аварии предмета лизинга, входящего в I группу лизинга (оборудование и иные производственные фонды).

Кроме того, возмещению подлежат:

- расходы по устранению внезапных поломок элементов водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем (трубопроводов), находящихся непосредственно в застрахованных зданиях (сооружениях). При этом при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб;

- расходы по устранению убытков, возникших вследствие замерзания водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, а также непосредственно соединенных с ними аппаратов и приборов (краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д.);

- расходы по размораживанию водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем;

⁴ “Пожар” - огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

⁵ “Удар молнии” - непосредственное воздействие электрического разряда, вызванного молнией на имущество.

⁶ “Взрыв” - непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных приборов, газовых установок и т.п.).

⁷ “Меры пожаротушения” - меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

- расходы по устранению убытков, связанных с вытеканием из расположенных внутри застрахованного здания (сооружения, помещения) резервуаров или отопительных систем нефтепродуктов.

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, повышения уровня грунтовых вод, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала;

б) убытки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.);

в) убытки, возникшие вследствие применения мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

г) убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных 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 нанесения повреждений оборудованию, повлекших наступление страхового случая в результате противоправных действий третьих лиц;

ж) убытки, возникшие в результате воздействия на холодильные установки искусственным созданием низких температур (морозом);

з) убытки, возникшие до начала действия договора страхования, но обнаруженные после начала его действия.

В соответствии с настоящими Правилами также не подлежат возмещению расходы:

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

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

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

а) высокой температуры, возникшей при пожаре;

б) ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;

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

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

3.2.3. “Противоправные действия третьих лиц”.

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате противоправных действий третьих лиц: кражи/кражи со взломом⁸, грабежа⁹/разбоя¹⁰, хулиганства¹¹, поджога¹².

Кража со взломом имеет место, если третье лицо (злоумышленник):

- проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки, поддельные ключи или иные технические средства.

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами (одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей);

- взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов.

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

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

⁹ “Грабеж” - открытое хищение чужого имущества.

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

¹¹ “Хулиганство” - грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу сопровождающееся уничтожением или повреждением чужого имущества.

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

В помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя и работающих у него лиц также третьими лицами, страховая защита по таким убыткам осуществляется только в том случае, если это особо оговорено в договоре страхования;

- изымает предметы из закрытых помещений, в которые он проник обычным путем, продолжал в них тайно оставаться до их закрытия и использовал отмычки, поддельные ключи или иные инструменты при выходе из данного помещения;

- при совершении кражи оказывается обнаруженным и использует отмычки, поддельные ключи или иные технические средства для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

Грабеж (разбой) имеет место, если:

- к Страхователю или лицам, работающим у него, применено насилие для подавления их сопротивления, направленного на препятствование изъятию застрахованного имущества;

- Страхователь или работающие у него лица под угрозой¹³ их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах места страхования. Если местом страхования являются несколько застрахованных зданий или помещений, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания или помещения, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц;

- застрахованное имущество изымается у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое состояние не явилось следствием их умышленных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

Хулиганство имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены действия, в результате которых застрахованное имущество было уничтожено (полное приведение имущества в негодность) или повреждено (нарушение целостности имущества или отдельных предметов, поломка механизмов, требующая ремонта и т.д.).

Поджог имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены умышленные действия, повлекшие за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение застрахованного имущества (нарушение целостности имущества или отдельных предметов и т.д.) вследствие пожара.

При этом страховой защитой не покрываются:

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

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

3.2.4. **“Стихийные бедствия¹⁴”**. Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие уничтожения или повреждения предмета лизинга в результате внезапного воздействия следующих природных явлений: *бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами*¹⁵ (убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала 60 км/час); *ливня, града*¹⁶; *наводнения, паводка*¹⁷ (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства РФ по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий, далее по тексту – МЧС РФ); *землетрясения*¹⁸ (убытки от землетрясения

¹³ Угроза заключается в выраженном словесно или действиями намерении применить физическое насилие.

¹⁴ Стихийное бедствие - внезапно возникшее природное явление, носящее разрушительный характер.

¹⁵ **Буря** – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. С порывами до 50 м/сек.

Вихрь - атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, части песка, пыли и др.

Ураган, тайфун – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 37 м/сек. и более.

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

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

¹⁶ **Ливень** – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

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

¹⁷ **Наводнение, паводок** – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

¹⁸ **Землетрясение** – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

подлежат возмещению только в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений были учтены сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения), *извержения вулкана*¹⁹, *действий подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта*²⁰, *затопления грунтовыми водами* (убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

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

3.3. В соответствии с настоящими Правилами при наступлении страхового случая возмещению также подлежат следующие необходимые и целесообразные расходы, произведенные Страхователем:

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

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

3.4. По желанию Страхователя предмет лизинга может быть застрахован как по всем, так и по отдельным, соответствующим целевому назначению предмета лизинга рискам, перечисленным в настоящих Правилах.

3.5. Общие исключения.

В соответствии с настоящими Правилами произошедшее событие не может быть признано страховым, если оно произошло вследствие:

3.5.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

3.5.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

3.5.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

3.6. При страховании предмета лизинга также не покрываются страховой защитой убытки, произошедшие в результате:

3.6.1. Конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения предмета лизинга по распоряжению государственных органов.

3.6.2. Умышленных или неосторожных действий Страхователя и его представителей.

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

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

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

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

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

3.6.8. Перемещения застрахованного предмета лизинга и нахождения его по адресу, не указанному в договоре лизинга и договоре страхования, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно.

3.6.9. Убытков, возникших в результате эксплуатации предприятия (Лизингодателя) после принятия судом решения о приостановке или прекращении им соответствующей деятельности.

¹⁹ **Извержение вулкана** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

²⁰ **Горный обвал, камнепад** – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов.

Снежная лавина – сход со склонов гор больших масс снега.

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

Сель – быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород).

Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

3.7. Не подлежат страхованию:

3.7.1. Потеря прибыли или арендной платы.

3.7.2. Упущенная выгода.

3.7.3. Убытки от перерыва в производстве.

3.7.4. Убытки, возникшие в результате преждевременного износа лизингового оборудования, проведения ремонтных работ, неправильного техобслуживания и эксплуатации.

3.8. В договоре страхования по соглашению сторон могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, определяется соглашением Страхователя и Страховщика в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.2. Страховая сумма имущества - предмета лизинга, определяемая на основании договора лизинга, приемочного акта со всеми относящимися к нему документами, 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 предмету лизинга, указанному в договоре страхования, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами:

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

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

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

4.6. Если страховая сумма превышает страховую стоимость имущества, то договор страхования является ничтожным 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. Если при наступлении страхового случая выплаченное страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы, установленной договором страхования, то после произведенной выплаты действие договора страхования продолжается, а страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется в той же форме и том же порядке, что и договор страхования.

5. ФРАНШИЗА

5.1. В договоре может быть предусмотрена франшиза (**условная** или **безусловная**).

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности по обязательствам за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер 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.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

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

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

6.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик применяет рассчитанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом особенностей предмета лизинга, представленного на страхование, и характера страхового риска. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон. 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 (Приложение 1 к настоящим Правилам).

6.3. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

6.4. 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 платежа, обусловленных договором лизинга.

6.5. При заключении дополнительного соглашения к договору страхования размер страховой премии определяется пропорционально сроку действия первоначального договора, при этом страховая премия за неполный месяц исчисляется, как за полный.

6.6. Страховая премия по договору страхования, заключенному на один год, может уплачиваться в два срока: 50% - при заключении договора, 50% - не позднее 4-х месяцев с начала действия договора. По соглашению сторон сроки уплаты страховой премии могут быть изменены, что отражается в особых условиях договора страхования.

6.7. При заключении договора страхования на срок более одного года, страховая премия рассчитывается Страховщиком ежегодно в течение пяти дней с момента истечения предыдущего годового периода действия договора страхования или в иные сроки, оговоренные сторонами при заключении договора страхования. При этом Страховщиком учитываются все обстоятельства, влияющие на степень страхового риска, а также изменения в объекте страхования, объеме обязательств Страховщика, страховой сумме и т.п., если они имели место. Страховая премия уплачивается Страхователем в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования.

6.8. Страхователь обязан в течение пяти дней после подписания договора страхования уплатить Страховщику страховую премию.

Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Датой уплаты страховой премии считается:

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

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

6.9. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в связи с увеличением Страхователем страховой суммы при неполном имущественном страховании) производится в следующем порядке:

а) общая страховая премия по дополнительному соглашению к договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев, оставшихся до конца срока действия основного договора страхования (неполный месяц считается за полный).

Результатом является величина страховой премии по дополнительному соглашению, полученная исходя из увеличенного размера страховой суммы на оставшийся период срока действия основного договора страхования;

б) страховая премия по основному договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев (неполный месяц считается за полный), оставшихся до конца срока действия договора.

Результатом является величина страховой премии по основному договору на оставшийся период срока его действия;

в) величина страховой премии, подлежащая уплате Страхователем по дополнительному соглашению к основному договору страхования, определяется путем вычитания из полученной величины страховой премии по дополнительному соглашению (п.п. "а") величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (п.п. "б").

6.10. При неуплате первого или 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 очередного взноса (договоренность об отсрочке очередного страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).

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

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на срок от 1 месяца до 1 года или иной срок в зависимости от договора лизинга.

В случае если срок действия договора лизинга превышает один год, договор страхования переоформляется на новый срок в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

При заключении договора страхования на новый срок до истечения срока действия предыдущего договора, новый договор страхования вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора, но не ранее уплаты Страхователем страховой премии в порядке и размере, установленном сторонами в договоре страхования.

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

- свое полное наименование (для юридического лица), юридический адрес, банковские реквизиты, телефон, факс;

- свою фамилию, имя, отчество (для физического лица – индивидуального предпринимателя), домашний адрес, счет в банке, телефон;
 - номера, даты договоров лизинга, по условиям которых принимается в пользование соответствующее имущество;
 - информация о характере, предмете, сроке действия договора лизинга;
 - сведения о предмете лизинга, принимаемом Страхователем в пользование (технические характеристики предмета лизинга, характер и особенности эксплуатации и т.д.);
 - сведения о Лизингодателях по договорам лизинга;
 - другая информация обо всех известных Страхователю обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков.
- Страхователь обязан предоставить по требованию Страховщика копии следующих документов:
- учредительных документов;
 - договоров лизинга;
 - технико-экономического обоснования договора (ов) лизинга;
 - баланса Лизингополучателя за два предыдущих года;
 - других документов, относящихся к принимаемому на страхование риску.

7.3. Страховщик на основании представленных Страхователем документов составляет опись предметов лизинга, представляемых на страхование, с указанием стоимости предмета лизинга, которая заверяется руководителем, главным бухгалтером и печатью предприятия.

После оформления договора страхования указанные документы становятся неотъемлемой его частью.

7.4. В заявлении (или в информационной анкете) Страхователя отражаются повреждения и дефекты, имеющиеся в предмете лизинга на момент заключения договора страхования, для исключения из расчета убытков, возникших в результате наступления события, имеющего признаки страхового случая.

7.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

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

7.7. При заключении договора страхования предмета лизинга Страховщик вправе произвести осмотр представляемого на страхование предмета лизинга, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказать иное.

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

- 7.8.1. О конкретном предмете лизинга, являющемся объектом страхования.
- 7.8.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).
- 7.8.3. О сроке действия договора и размере страховой суммы.

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

7.10. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил, без расширения объема обязательств Страховщика, предусмотренного данными Правилами страхования.

7.11. Договор страхования заключается:

7.11.1. На весь предмет лизинга;

7.11.2. На полную действительную стоимость предмета лизинга.

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

7.12. Договор страхования, если не установлено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или ее первого взноса.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

8.1.1. Истечения срока его действия, а также истечения срока действия лизингового соглашения или его досрочного расторжения.

8.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования 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 – юридического лица или смерти Страхователя – физического лица, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования с согласия Страховщика.

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.

К таким обстоятельствам, в частности, относится прекращение в установленном порядке производственной деятельности лицом, застраховавшим предмет лизинга, прекращение действия договора лизинга и т.п.

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

8.3. 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).

8.6. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

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

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. Страхователь должен немедленно 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 объекта лизинга третьим лицам, иные условия, влияющие на изменение степени риска).

9.2. При получении информации об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования, включая прекращение договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

9.3. При неисполнении Страхователем обязанностей по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков.

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

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

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик имеет право:

10.1.1. Проверять представленную Страхователем информацию о предмете лизинга, предлагаемого на страхование, и ее достоверность.

10.1.2. Проверять состояние застрахованного предмета лизинга в период действия договора страхования.

10.1.3. Принимать участие в спасании и сохранении застрахованного предмета лизинга, а также давать, при необходимости, письменные рекомендации по уменьшению ущерба. При этом эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание обязанности Страховщика выплачивать страховое возмещение.

10.1.4. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая.

10.1.5. Производить осмотр пострадавшего предмета лизинга, не дожидаясь извещения Страхователя об убытках, а Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику.

10.1.6. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

10.1.7. При необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления события.

10.2. Страховщик обязан:

10.2.1. Ознакомиться с договором лизинга, а также с документами, характеризующими предмет лизинга, включая документы, подтверждающие право собственности, владения, пользования и т.п.

10.2.2. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр.

10.2.3. По заявлению Страхователя оформить дополнительное соглашение при увеличении стоимости предмета лизинга и расширении видов рисков, в соответствии с настоящими Правилами.

10.2.4. Не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

10.3.1. Выяснить обстоятельства наступления события.

10.3.2. После получения необходимых документов, при признании наступившего события страховым случаем, составить страховой акт, определить размер убытков и произвести расчет суммы страхового возмещения.

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

10.4. Страхователь имеет право:

10.4.1. На изменение с согласия Страховщика условий договора страхования.

10.4.2. На досрочное расторжение договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и Правилами страхования.

10.4.3. На передачу прав и обязанностей по договору страхования правопреемнику при реорганизации его как юридического лица с согласия Страховщика.

10.5. Страхователь обязан:

10.5.1. Своевременно уплатить страховую премию по договору страхования;

10.5.2. 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 предмете лизинга в период действия договора страхования, а также о всех изменениях в договоре лизинга;

10.5.3. Соблюдать правила техники безопасности и пожарной безопасности, правила содержания и эксплуатации застрахованных предметов лизинга, осуществлять (или обеспечивать) плановый ремонт и замену быстроизнашивающихся частей и узлов оборудования, являющегося предметом лизинга;

10.5.4. Информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении предмета лизинга, предлагаемого на страхование.

10.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:

10.6.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (за исключением выходных и праздничных дней), с момента, когда ему стало известно о наступлении события, сообщить письменно или иным, указанным в договоре страхования способом, о случившемся Страховщику (его представителю), в правоохранительные и компетентные органы (милицию, госпожнадзор, соответствующие аварийные службы и т.д.).

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

10.6.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

Согласно гражданскому законодательству расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

10.6.3. Предоставить Страховщику возможность провести осмотр и обследование поврежденного предмета лизинга с целью выяснения причин и размеров убытков для составления страхового акта (аварийного сертификата) и определения суммы ущерба.

10.6.4. Известить Страховщика о получении (возможном получении) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

10.6.5. Обеспечить Страховщику право требования после выплаты Страхователю страхового возмещения.

10.6.6. При расторжении договора лизинга письменно сообщить об этом Страховщику для расторжения договора страхования или его переоформления.

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

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

11.1. Согласно настоящим Правилам страхования 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).

11.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

11.2.1. Устанавливает факт наступления события: 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 был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

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

11.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и отсутствии между сторонами судебного спора, Страхователь в срок не более 3-х рабочих дней со дня его наступления представляет Страховщику заявление с описанием причин и обстоятельств наступления события, размера причиненного ущерба.

К заявлению прилагаются **договор (полис) страхования, договор лизинга** и следующие документы по требованию Страховщика:

11.3.1. **При пожаре** - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности с указанием даты последнего обследования предмета лизинга (предприятия и т.д.) государственным инспектором по пожарному надзору, перечень поврежденных (уничтоженных) предметов лизинга (или их частей) с указанием степени повреждения, заверенный в компетентных органах, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.2. **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) предметов лизинга (их частей) с указанием степени повреждения, заверенный в компетентных органах, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.3. **При противоправных действиях третьих лиц** - заключения правоохранительных и следственных органов, документы (договоры, контракты и т.д.), свидетельствующие о наличии и характере систем охраны, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.4. **При стихийных бедствиях** - акты, заключения государственных комиссий, документы местных органов исполнительной власти, подразделений МЧС РФ), компетентных органов, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.4. В целях получения более полной информации о произошедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов и других организаций (пожарные, аварийно-технические службы, государственные, ведомственные, экспертные комиссии гидрометеорологические службы, подразделения МЧС РФ и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

При необходимости работа по определению причин и размера убытков по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами).

11.5. 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 страхового возмещения.

11.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненных убытков, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю или Выгодоприобретателю.

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

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

При этом размер ущерба определяется Страховщиком в следующем порядке:

11.7.1. *В случае уничтожения (хищения) предмета лизинга* – в размере действительной стоимости предмета лизинга в месте его нахождения на момент наступления страхового случая, но не более страховой суммы, предусмотренной договором страхования (погибшим считается имущество, если затраты на его ремонт превысили бы его действительную стоимость или стоимость замены на момент страхового случая).

11.7.2. *При повреждении предмета лизинга* – в размере расходов на его восстановление, необходимых для приведения его в состояние, в котором застрахованное лизинговое имущество находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости пригодных для применения (реализации) остатков поврежденных частей этого имущества. При этом поврежденным имуществом считается в том случае, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость имущества на момент наступления страхового случая. Расходы на восстановление застрахованных предметов лизинга включают: расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта; расходы на оплату работ по восстановлению. В сумму ущерба не включаются расходы, связанные с изменениями и улучшением (реконструкцией) поврежденного объекта, дополнительные расходы в связи со срочностью проведения работ.

11.8. Необходимые и целесообразные расходы Страхователя по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, иного предмета лизинга на новое место, по уборке обломков (остатков) предмета лизинга, пострадавшего в результате страхового случая, определяются в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы, по расценкам, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы.

11.9. В состав страхового возмещения не включаются расходы Страхователя на проведение работ по техническому обслуживанию и проводимому в связи с этим капитальному и косметическому ремонту застрахованных помещений - предметов лизинга, а также ущерб, нанесенный предмету лизинга, размер которого ниже франшизы, установленной договором страхования.

11.10. Каждая из сторон для определения размера убытка и суммы страхового возмещения вправе потребовать проведения независимой экспертизы, которая проводится за счет требующей стороны.

11.11. При наличии судебного спора между сторонами размер убытка и суммы страхового возмещения определяется на основании решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу.

12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Страховая выплата - денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

12.2. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления на выплату страхового возмещения;
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, и размер причиненных убытков;
- решения суда, при разрешении спора в судебном порядке;
- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

12.3. Страховщик производит выплату страхового возмещения в течение 5-ти рабочих дней после подписания страхового акта или вступления в законную силу решения суда (арбитражного суда).

При необоснованной задержке страховой выплаты Страховщик уплачивает получателю страховой выплаты штраф в размере, установленном сторонами при заключении договора страхования, от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.

12.4. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

12.5. Договором страхования может предусматриваться в пределах страховой суммы замена страхового возмещения предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу.

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

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

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

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

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

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

12.9.1. Против Страхователя или его представителей возбуждено уголовное дело за умышленное причинение ущерба застрахованному предмету лизинга.

12.9.2. Совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем.

12.9.3. Сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о предмете лизинга;

12.9.4. Получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении ущерба.

12.9.5. В других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

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

12.10. 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.

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

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

Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

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

13.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил, может быть предъявлен в течение срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

14.2. 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.

Дополнительное условие № 1

Страхование гражданской ответственности Лизингополучателя

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Дополнительное условие, являющееся неотъемлемой частью Правил комбинированного страхования финансовой аренды (лизинга), регулирует отношения, возникающие между Страховщиком и Лизингополучателем (в дальнейшем по тексту – Страхователь) по поводу страхования риска ответственности последнего по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу других (третьих) лиц²¹, в процессе пользования лизинговым имуществом (далее по тексту – “предмет лизинга”).

При этом под **другими (третьими) лицами** понимаются физические лица, не являющиеся работниками Страхователя, жизни, здоровью и/или имуществу которых может быть причинен вред, а также юридические лица, имуществу которых может быть причинен вред в результате наступления страхового случая (далее по тексту - “третьи лица”).

1.2. По договору страхования ответственности Лизингополучателя перед третьими лицами Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), убытки, возникшие вследствие причинения вреда его жизни, здоровью и/или имуществу (выплатить страховое возмещение), в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.3. По договору страхования риска ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред, 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 гражданской ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем Страхователь, последний вправе в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом Страховщика.

1.4. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, нанесенный им третьим лицам в связи с использованием Страхователем, выступающим в качестве Лизингополучателя, предмета лизинга.

2. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

2.1. Страховым случаем по страхованию гражданской ответственности Лизингополучателя признается факт возникновения у Страхователя обязанности возместить вред, причиненный третьим лицам в процессе пользования предметом лизинга, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке.

2.2. Ответственность по обязательствам Страховщика наступает, если причинение вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц произошло в процессе пользования Страхователем предметом лизинга и повлекло за собой:

2.2.1. Увечье, утрату потерпевшим трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью).

²¹ В соответствии с Федеральным законом “О финансовой аренде (лизинге)” Лизингополучатель в случаях, определенных законодательством Российской Федерации, должен застраховать свою ответственность за выполнение обязательств, возникающих вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в процессе пользования лизинговым имуществом (п.3 ст. 21 Закона “О финансовой аренде (лизинге)”).

2.2.2. Уничтожение или повреждение имущества (транспортные средства, здания, сооружения, постройки, включая имущество физических и юридических лиц, животных и т.д.), принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).

При этом страховой случай считается имевшим место и наступает ответственность по обязательствам Страховщика, если не будет доказано, что вред, причиненный третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего.

К событиям, последствия которых рассматриваются Страховщиком на предмет признания страховым случаем, относятся: пожар, взрыв газа, употребляемого в производственных целях, авария водо -, тепло -, отопительных и канализационных систем, противоправные действия третьих лиц (кража, грабеж, разбой и т.д.), авария производственного, технологического оборудования или иного оборудования, приведшая к его аварийному выходу из режима рабочего состояния, возникшие в связи с использованием Страхователем предмета лизинга.

2.3. В соответствии с настоящим Дополнительным условием возмещению, в пределах установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности), подлежат:

2.3.1. Убытки в связи с причинением вреда жизни или здоровью третьих лиц, включая:

- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, специальный медицинский уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии и т.д.);

- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

- расходы на погребение.

2.3.2. Убытки, возникшие в результате уничтожения или повреждения имущества третьих лиц.

2.4. Произошедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

2.4.1. Общих исключений, перечисленных в Правилах комбинированного страхования финансовой аренды (лизинга) (п. 3.5 Правил страхования).

2.4.2. Обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

2.4.3. Дефектов в предмете лизинга, находящемся в пользовании Страхователя (аварийное состояние зданий, сооружений, оборудования, транспортных средств и т.д.), которые были известны и скрыты Страхователем.

2.4.3. Проведения экспериментальных или исследовательских работ.

2.4.4. Причинения вреда какими-либо транспортными средствами, если они не предназначены для использования исключительно в пределах местонахождения предмета лизинга.

2.4.5. Причинения вреда в результате использования предмета лизинга после принятия судом решения о приостановке или прекращении им соответствующей производственной деятельности.

2.5. В соответствии с настоящим Дополнительным условием не подлежат возмещению убытки потерпевшего лица (Выгодоприобретателя) в виде упущенной выгоды.

3. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ.

3.1. Страховая сумма определяется по соглашению между Страховщиком и Страхователем, с учетом возможного объема причинения вреда третьим лицам в процессе пользования Страхователем предметом лизинга. Страховщик и Страхователь определяют общую страховую сумму по рискам причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц.

3.2. В соответствии с настоящим Дополнительным условием при заключении договора страхования в пределах страховой суммы могут устанавливаться предельные суммы выплат страхового возмещения по видам ответственности, по каждому страховому случаю, на один предмет лизинга и т.п. (лимиты ответственности).

3.3. Выплаты страхового возмещения не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

4.1. В соответствии с настоящим дополнительным условием договор страхования заключается на срок пользования Страхователем лизинговым имуществом в пределах срока действия договора лизинга.

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

- свое полное наименование (для юридического лица), юридический адрес, банковские реквизиты, телефон, факс;
- свою фамилию, имя, отчество (для физического лица – индивидуального предпринимателя), домашний адрес, счет в банке, телефон;
- номера, даты договоров лизинга, по условиям которых принимается в пользование соответствующее имущество;
- информацию о характере, предмете, сроке действия договора лизинга;
- сведения о предмете лизинга, принимаемом Страхователем в пользование (технические характеристики предмета лизинга, характер и особенности эксплуатации и т.д.);
- сведения о Лизингодателях по договорам лизинга;
- другую информацию обо всех известных Страхователю обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков.

Страхователь обязан предоставить по требованию Страховщика копии следующих документов:

- учредительных;
- договоров лизинга;
- технико-экономического обоснования договора (ов) лизинга;
- баланса Лизингополучателя за два предыдущих года;
- других документов, относящихся к принимаемому на страхование риску.

После оформления договора страхования, представленные Страхователем документы становятся неотъемлемой его частью.

4.3. Прекращение договора страхования осуществляется в порядке, определенном Правилами комбинированного страхования финансовой аренды (лизинга).

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Права и обязанности сторон по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящим Дополнительным условием, определены в Правилах комбинированного страхования финансовой аренды (лизинга).

5.2. Кроме того, **при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:**

5.2.1. Незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении ему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить соответствующие сведения и документы.

5.2.2. В случае если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем - выдать доверенность, иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или другим образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем.

5.2.3. Не выплачивать возмещения, 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.

5.2.4. В той мере, насколько это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в осмотре места наступления события и установлении размера причиненного вреда.

Представители Страховщика должны иметь свободный доступ к месту наступления события и к соответствующей документации Страхователя и лиц, в пользу которых заключено страхование, для определения обстоятельств, характера и размера причиненного вреда.

5.2.5. Оказывать всевозможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении убытков по событиям, признанным страховыми случаями.

6. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

6.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь, в срок не более трех рабочих дней со дня наступления данного события, представляет Страховщику заявление с описанием причин и обстоятельств наступления события, к которому прилагаются документы, свидетельствующие о факте и причине возникновения события, в результате которого был причинен вред третьим лицам, и о размере вреда.

6.2. Страховое возмещение исчисляется Страховщиком в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда, но не выше страховой суммы/лимитов ответственности, предусмотренных в договоре страхования.

6.3. Определение размеров причиненного вреда и сумм страхового возмещения **при причинении вреда жизни или здоровью третьих лиц** производится Страховщиком на основании документов, заключений экспертов - медиков, соответствующих органов государственной службы медико-социальной экспертизы об установлении степени длительной или постоянной утраты профессиональной трудоспособности и нуждаемости в дополнительных видах лечения и расходов, органов социального обеспечения, компетентных органов, решений суда и т.д.

В качестве подтверждения вреда здоровью потерпевших лиц могут также служить постановления органов дознания или предварительного следствия, документы, представленные потерпевшими лицами, свидетельствующие о произведенных ими расходах на лечение и восстановление здоровья.

При причинении вреда жизни и здоровью личности (потерпевших третьих лиц) возмещению подлежит:

- *заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья.*

Определение размера подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка (дохода) осуществляется в соответствии с гражданским законодательством.

В частности, размер заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности (профессиональной или общей). В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам, как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые подоходным налогом.

При определении размера утраченного заработка (дохода), пенсия по инвалидности, назначенная третьему лицу в связи с увечьем или другим повреждением здоровья, иные подобные выплаты, назначенные как до, так и после причинения вреда здоровью, а также заработок (доход), получаемый после повреждения здоровья, не засчитываются в счет возмещения вреда.

В случае причинения вреда несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 до 18 лет, не имеющему заработка (дохода), возмещению подлежит, помимо расходов, вызванных повреждением здоровья, также вред, связанный с утратой или уменьшением его трудоспособности. Если на момент повреждения его здоровья он имел заработок, то вред возмещается исходя из размера этого заработка;

- *дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья:* расходы на лечение (определяются на основании счетов медицинских учреждений), дополнительное питание (на основании справки медицинского учреждения о рационе дополнительного питания и справки о ценах на продукты), приобретение лекарств (по предъявленным рецептам и чекам), санаторно-курортное лечение, включая стоимость проезда к месту лечения и обратно (санаторно-курортные путевки, проездные документы), приобретение специальных транспортных средств (в пределах стоимости того транспортного средства, которое показано решением соответствующего органа государственной службы медико-социальной экспертизы), специальный медицинский уход, протезирование (счета медицинских учреждений), подготовку к другой профессии (счета учебных заведений о затратах на обучение);

- *часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;*

- *расходы на погребение.* Расходы на погребение определяются Страховщиком на основании представленных родственниками потерпевшего документов (счета паталого - анатомических учреждений и ритуальных фирм об оплате оказанных услуг по погребению) в пределах лимитов ответственности, установленных договором страхования.

6.4. При причинении Страхователем вреда имуществу третьих лиц (зданиям и сооружениям, домам, постройкам и строениям, включая имущество физических, юридических лиц и животных и т.д.) размер причиненного вреда и сумм страхового возмещения определяется на основании документов компетентных органов (правоохранительных, пожарных, аварийно-технических), комиссий государственных органов, производственно-экспертных комиссий, решений суда, арбитражного суда и т.д.

При этом размер причиненного вреда определяется:

а) *по транспортным средствам, принадлежащим третьим лицам:*

- в случае уничтожения транспортного средства - в размере стоимости транспортного средства, но не более страховой суммы / лимита ответственности, предусмотренных договором страхования;

- в случае повреждения транспортного средства - в размере расчетной стоимости его ремонта, исходя из данных акта осмотра и калькуляции, с учетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, но не более страховой суммы / лимита ответственности, предусмотренных договором страхования;

б) *по зданиям, сооружениям, постройкам, иному имуществу, принадлежащему юридическим лицам, включая витрины магазинов и торговых павильонов, рекламные стенды, табло и т.д.* - в зависимости от степени повреждения, исходя из балансовой стоимости имущества, но не более страховой суммы / лимита ответственности, предусмотренных договором страхования;

в) *по зданиям, строениям, иному имуществу, принадлежащему физическим лицам, включая заборы, хозяйственные постройки, витрины магазинов и торговых павильонов и т.д.:*

- если строение (имущество) уничтожено (разрушено), но имеются остатки, годные для использования, - в размере разницы между действительной стоимостью строения и суммой стоимости остатков материалов на дату наступления события, но не более страховой суммы / лимита ответственности, предусмотренных договором страхования;

- при повреждении строения (имущества) – в размере стоимости затрат по его восстановлению по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового события, в пределах суммы, не превышающей действительную стоимость строения (имущества) и не более страховой суммы / лимита ответственности, предусмотренных договором страхования.

Восстановительные расходы включают в себя расходы на материалы для ремонта, расходы на оплату работ по ремонту, расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных строений в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают в себя дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями строений, и другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов, исходя из действительной их стоимости на день наступления страхового события и их новой стоимости;

г) *по животным, принадлежащим третьим лицам* – в размере фактического ущерба, исходя из экспертной оценки, свидетельствующей о стоимости животного, а также на основании данных специализированных организаций (клубов служебного собаководства, племенных центров, обществ охраны животных и т.п.), публикуемых в соответствующих изданиях этих организаций (газеты, журналы, бюллетени и пр.), но не более страховой суммы / лимита ответственности, предусмотренных договором страхования.

В сумму страхового возмещения не включается стоимость потери товарного вида имущества, упущенная выгода и нанесенный потерпевшему физическому лицу моральный ущерб.

6.5. В случае причинения вреда нескольким лицам при определении размера страхового возмещения, приходящегося на одного потерпевшего, Страховщик исходит из принципа пропорционального распределения предусмотренной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности) между всеми потерпевшими с учетом доли каждого в совокупном ущербе, причиненного всем потерпевшим и подлежащим возмещению по решению суда.

Размер выплаченного совокупного возмещения потерпевшим, независимо от их числа, не может превышать установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности).

6.6. При наличии судебного спора между сторонами размеры вреда, причиненного третьим лицам в результате события, признанного страховым случаем, и суммы страхового возмещения определяются Страховщиком на основании решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу.

6.7. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления Страхователя на выплату страхового возмещения;
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления страхового случая, и размер причиненного вреда, включая документы пострадавших третьих лиц;
- решения суда (арбитражного суда), при разрешении спора в судебном порядке;
- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

6.8. После принятия решения о выплате страхового возмещения Страховщик для ее осуществления вправе потребовать от потерпевших лиц следующие документы:

- письмо, подписанное руководителем и главным бухгалтером, с указанием юридического адреса и банковских реквизитов;
- в случае реорганизации юридического лица, документы, подтверждающие правопреемство.

6.9. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком непосредственно **потерпевшим третьим 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.

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

6.10.1. Страхователем или Выгодоприобретателем совершены умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового события.

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

Вместе с тем Страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности за **причинение вреда жизни или здоровью** потерпевших, даже если вред им причинен по вине Страхователя (п.2, ст.963 ГК РФ).

6.10.2. К моменту наступления события, признанного страховым случаем, страховая премия не была оплачена в установленный договором страхования срок.

6.10.3. 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.

Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения также в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.