

УТВЕРЖДЕНО
Приказом от 05.04.2018 № 129 – од

«УТВЕРЖДАЮ»
Генеральный директор
ООО СК «ВТБ Страхование»

подписано Г.А. Гальперин
05.04.2018 года

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С
ВОЗНИКНОВЕНИЕМ НЕПРЕДВИДЕННЫХ РАСХОДОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

ОГЛАВЛЕНИЕ

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации ООО СК "ВТБ Страхование" (далее – Страховщик) заключает договоры страхования финансовых рисков с юридическими лицами (далее – Страхователи).

1.2. Страховщик – ООО СК «ВТБ Страхование» – юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее лицензию в установленном законом порядке.

1.3. Страхователь – юридическое лицо или лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, заключившее со Страховщиком договор страхования финансовых рисков.

1.4. Договоры страхования считаются заключенными в пользу юридических лиц, именуемых далее Выгодоприобретателями. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором страхования не предусмотрено иное, либо если обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор страхования.

1.5. При заключении договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, они становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика, если договором страхования не предусмотрено иное. Страхователь и Страховщик могут договориться об исключении отдельных положений Правил из содержания договора и дополнении договора условиями, отличными от тех, которые содержатся в Правилах, если это не противоречит действующим законодательным и нормативным актам.

При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящих Правил, преимущественную силу имеют положения договора страхования.

1.6. В тексте настоящих Правил перечисленные ниже понятия имеют следующие значения (договором страхования они могут быть изменены, исключены или дополнены):

Страховая сумма – денежная сумма, установленная договором страхования, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страхового возмещения (страховой выплаты при наступлении страхового случая).

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования. Страховая премия исчисляется исходя из страховой суммы и страхового тарифа.

Срок действия договора – установленный договором страхования период времени, в течение которого причиненный ущерб имуществу и/или жизни/здоровью повлек наступление страхового случая, в результате наступления которого Страховщик обязуется произвести страховую выплату.

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

Непредвиденные расходы – фактически понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы на компенсацию причиненного морального вреда в связи со вступившим в силу решением суда либо иные предусмотренные договором страхования расходы.

Моральный вред – нравственные или физические страдания гражданина, причиненные действиями (бездействием) Страхователя (Выгодоприобретателя), посягающими на принадлежащие гражданину от рождения или в силу закона нематериальные блага (жизнь, здоровье, достоинство личности, деловая репутация, неприкосновенность частной жизни, личная и семейная тайна и т.п.), или нарушающими его личные неимущественные права (право на пользование своим именем, право авторства и другие неимущественные права в соответствии с законами об охране прав на результаты интеллектуальной деятельности), либо нарушающими имущественные права гражданина.

2. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ. ПОНЯТИЕ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ

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

2.2. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя по установленной Страховщиком форме, с указанием всех сведений, предусмотренных формой заявления, если договором страхования не предусмотрено иное. Заявление на страхование становится неотъемлемой частью договора.

2.3. 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). При этом существенными считаются во всяком случае обстоятельства, оговоренные в письменном заявлении, договоре страхования или (и) в дополнительных письменных запросах Страховщика.

2.3.1. Документы и сведения, которые могут быть необходимы для заключения договоров страхования и оценки страховых рисков:

- письменное заявление на страхование, если договором страхования не предусмотрено иное;
- свидетельство о регистрации Страхователя в качестве индивидуального предпринимателя/юридического лица;
- свидетельство о постановке Страхователя на налоговый учет (в качестве индивидуального предпринимателя/юридического лица);
- документы, удостоверяющие полномочия (Устав/Доверенность) представителей лица Страхователя;
- выписка с данными о Страхователе из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, выданная не позднее 1 (одного) месяца до заключения договора страхования.

2.4. Договор страхования заключается в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации путем:

- составления одного документа, подписываемого от имени сторон уполномоченными лицами (пункт 2 статьи 434 ГК РФ) – договора страхования;
- вручения Страхователю страхового полиса, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом. В этом случае, согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием Страхователем страхового полиса.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском возникновения непредвиденных расходов в связи с наступлением событий, предусмотренных договором страхования.

4. СТРАХОВОЙ РИСК И СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

4.1. Под «страховым риском» понимается предполагаемое вероятное и случайное событие, на случай наступления которого производится страхование. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.2. Страховым случаем является возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) непредвиденных расходов вследствие наступления событий из числа указанных ниже и предусмотренных договором страхования:

- 4.2.1. компенсация причиненного морального вреда в связи со вступившим в силу решением суда;
- 4.2.2. компенсация стоимости ремонта товаров, которые продает Страхователь и на которые предоставляется гарантия (далее — Имущество); при этом договором

страхования при страховании данного риска может быть предусмотрено:

- какое событие (например, поломка вследствие неисправности, дефекта, брака; повреждение и т.д.) может являться причиной ремонта, возникновение непредвиденных расходов при компенсации ремонта которого признаются страховым случаем;
- что в случае невозможности (нецелесообразности) ремонта застрахованы непредвиденные расходы в связи с предоставлением аналогичного Имущества или возмещением его стоимости.

4.3. Факт возникновения у Страхователя (Выгодоприобретателя) непредвиденных расходов должен быть документально подтвержден (например, вступившим в законную силу постановлением (решением или определением) суда, которым гражданское дело разрешается по существу).

4.4. Не является страховым случаем предусмотренное договором страхования:

4.4.1. событие, указанное в п. 4.2.1. настоящих Правил, наступившее в результате:

4.4.1.1. самостоятельного признания Страхователем вины и компенсации морального вреда в досудебном порядке;

4.4.1.2. решения суда о присуждении обязанности Страхователю компенсировать причиненный моральный вред (вследствие причинения ущерба имуществу и/или жизни/здоровью) в соответствии с мировым соглашением между Страхователем (ответчиком) и истцом или в соответствии с признанием Страхователем исковых требований в рамках судебного процесса;

4.4.1.3. причинения морального вреда (возникшего вследствие причинения Страхователем ущерба имуществу и/или жизни/здоровью), возникшего из-за претензии, связанной с качеством товаров (работ, услуг), произведенных/проданных (выполненных, оказанных) Страхователем;

4.4.1.4. причинения морального вреда (возникшего вследствие причинения Страхователем ущерба имуществу и/или жизни/здоровью), возникшего из-за претензии, связанной с публикациями в средствах массовой информации;

4.4.1.5. умысла, включая заведомое оказание услуг/продажа товара не соответствующего качества, невыполнения каких-либо обязательств, вытекающих из договора об оказании услуг, поставки и т.д., которые привели к причинению морального вреда (возникшего как следствие причинения Страхователем ущерба имуществу и/или жизни/здоровью).

4.4.2. событие, указанное в п. 4.2.2. настоящих Правил, наступившее:

4.4.2.1. вследствие / в форме / при наличии:

- любого внешнего воздействия на Имущество, включая воздействие влажности, плесени, воздействия ионизирующего, радиоактивного ультрафиолетового излучения (в т.ч. длительное воздействие солнечных лучей) и т.д.;
- попадания внутрь корпуса Имущества жидкости, насекомых и других посторонних веществ, существ и предметов;
- использования Имущества для целей, для которых оно не предназначено;
- нарушения сохранности пломб или при наличии следов вскрытия, кроме случая устранения недостатков Имущества в сервисной компании или согласованного со Страховщиком сервисном центре, который устранял/диагностировал поломку (предполагаемую поломку);
- удаления или изменения заводского номера Имущества;
- использования Имущества с аксессуарами, не одобренными производителями Имущества;
- сбоя, некорректной работы или иных изъянов операционной системы Имущества (если характер устройства предполагает наличие у него операционной системы) или используемого в нем программного обеспечения;
- устранения недостатков Имущества в сторонних организациях, за исключением сервисной компании или согласованного со Страховщиком сервисного центра, который устранял недостатки;
- повреждения Имущества в результате любого внешнего воздействия;
- изменения конструкции или схемы Имущества;
- воздействия компьютерных вирусов и аналогичных им программ, а также переустановкой / изменением / удалением предустановленного изготовителем

Имущества его программного обеспечения;

- использования программного обеспечения сторонних производителей;
- форматирования накопителей на жестких магнитных дисках;
- применения сервисных кодов;
- естественного износа и постепенного ухудшения параметров Имущества, включая, но не ограничиваясь, выгорание матрицы дисплея, ухудшение производительности;
- в форме исключительно повреждения или утраты любых данных, информации и/или программного обеспечения, не влияющих на работоспособность Имущества;
- при физическом повреждении Имущества, требующем ремонта;
- если идентификационный (серийный) номер Имущества нечитаем;
- в случае кражи (хищения), утери, недостачи Имущества;
- если, по заключению сервисной компании или согласованного со Страховщиком сервисного центра, в который обратился покупатель по причине предполагаемой поломки, факт предполагаемой поломки / брака не подтвердился;
- если о поломке / дефекте / недостатке Имущества Страхователю было известно до начала действия страхования в отношении такого Имущества и об этом им не было сообщено Страховщику.

4.5. В договоре страхования по соглашению Страхователя и Страховщика перечень исключений из состава страхового случая и условий может быть изменен, сокращен или дополнен, в зависимости от обстоятельств, влияющих на степень риска и оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

4.6. Договором могут быть установлены условия признания факта наступления страхового случая.

5. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ФРАНШИЗА

5.1. Страховой суммой является денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования при его заключении, и, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.2. В договоре страхования по соглашению сторон в пределах страховой суммы могут устанавливаться лимиты страхового возмещения, ограничивающие размер величины страхового возмещения на один или несколько страховых случаев и другие лимиты страхового возмещения.

5.3. Суммарные выплаты страхового возмещения не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или соответствующих лимитов страхового возмещения, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.4. После выплаты страхового возмещения страховая сумма и соответствующий лимит страхового возмещения уменьшаются на размер выплаченного страхового возмещения, если иное не предусмотрено договором страхования.

5.5. В договоре страхования стороны могут оговорить размер некомпенсируемого Страховщиком убытка – франшизы. Франшиза – часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере. При установлении условной франшизы Страховщик не возмещает убытки, не превышающие сумму франшизы, но возмещает убытки полностью, если сумма убытков превышает сумму франшизы. При установлении безусловной франшизы размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером указанной в договоре страхования франшизы.

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

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховая премия (страховые взносы) является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику.

6.2. Размер страховой премии исчисляется Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа.

6.3. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

6.4. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к страховым тарифам, экспертно определенные в зависимости от степени риска. В случае применения франшизы используются понижающие коэффициенты в размере, установленном настоящими Правилами.

6.5. По договорам страхования, заключенным на срок менее одного года, страховая премия исчисляется в установленных Страховщиком процентах от величины годовой страховой премии в зависимости от срока действия договора страхования: (неполный месяц применяется за полный):

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии										
30	30	35	45	55	65	75	80	85	90	95

При заключении договора страхования на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий (взносов) за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за неполный год определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам действия договора страхования сверх полных лет действия.

6.6. Страховая премия по соглашению сторон может уплачиваться как наличными деньгами в кассу Страховщика или его уполномоченного представителя, с учетом установленных законодательством ограничений по наличным расчетам, так и путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика или его уполномоченного представителя, если иное не предусмотрено действующим на момент уплаты страховой премии законодательством Российской Федерации.

6.7. Договор страхования может предусматривать уплату страховой премии в рассрочку (несколькими страховыми взносами). При рассрочке в договоре страхования указываются размер, порядок и сроки уплаты страховых взносов.

6.8. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (первого взноса страховой премии) в сроки, предусмотренные договором страхования или уплаты страховой премии (первого взноса страховой премии) не в полном объеме, договор страхования считается не вступившим в силу, обязательств по такому договору у сторон не возникает.

6.9. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный в договоре страхования срок, Страховщик вправе расторгнуть договор в одностороннем внесудебном порядке путем направления письменного уведомления Страхователю на почтовый адрес, указанный в договоре либо сообщенный Страхователем дополнительно. Договор страхования считается расторгнутым с момента доставки соответствующего сообщения ему или его представителю. Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним (в т.ч. при недоставке уведомления в том случае, если Страхователем не исполнена его обязанность по уведомлению Страховщика об изменении адреса).

6.10. Если договором страхования не предусмотрено иное, то обязательство Страхователя по уплате страховой премии (очередного страхового взноса) считается исполненным:

– с даты списания всей суммы страховой премии (страхового взноса) с расчетного счета Страхователя или его уполномоченного представителя при уплате в безналичном порядке;

– в день получения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) или внесения всей суммы страховой премии (очередного страхового взноса) в кассу Страховщика или его уполномоченному представителю при уплате наличными деньгами.

6.11. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии и предъявлять их по требованию Страховщика. Если страховую премию по поручению Страхователя уплачивает другое лицо, то никаких прав по договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на согласованный сторонами срок.

7.2. Договор страхования вступает в силу с 00 часов 00 минут с даты подписания договора страхования, но не ранее уплаты страховой премии Страхователем, если иное не предусмотрено договором страхования, и действует в течение срока, указанного в договоре страхования.

7.3. Страхование (обязательство Страховщика по выплате страхового возмещения) распространяется на страховые случаи, произошедшие в течение срока действия договора страхования, но не ранее уплаты всей суммы страховой премии (первого страхового взноса), если в договоре страхования не предусмотрено иное.

7.4. Договор страхования прекращается до истечения срока, на который он был заключен, в случае:

7.4.1. истечения срока действия договора страхования;

7.4.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

7.4.3. расторжения в судебном порядке;

7.4.4. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.5. Договор страхования может быть расторгнут досрочно по соглашению сторон.

7.6. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время путем письменного уведомления об этом Страховщика.

7.6.1. При отказе Страхователя от договора страхования после его вступления в силу, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

7.6.2. При отказе Страхователя от договора страхования до его вступления в силу, уплаченная Страховщику страховая премия подлежит возврату в полном объеме, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

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

7.8. В случае утраты договора страхования в течение его срока действия, Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат.

7.9. Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования в случае неисполнения Страхователем обязанности сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска.

8. УВЕЛИЧЕНИЕ СТЕПЕНИ СТРАХОВОГО РИСКА

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

8.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового

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

8.3. В случае неисполнения Страхователем обязанности, предусмотренной пунктом 8.1. настоящих Правил, Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

8.4. Не является страховым случаем событие, произошедшее после наступления изменений в обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, о которых Страхователь не уведомил Страховщика в порядке, предусмотренном пунктом 8.1. настоящих Правил.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страхователь имеет право:

- 9.1.1. получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством;
- 9.1.2. ознакомиться с настоящими Правилами страхования;
- 9.1.3. получить страховое возмещение при наступлении страхового случая в соответствии с условиями договора страхования;
- 9.1.4. получить дубликат договора страхования;
- 9.1.5. отказаться от договора страхования в любое время, письменно уведомив об этом Страховщика.

9.2. Страхователь обязан:

- 9.2.1. уплатить страховую премию в размерах и в сроки, определенные договором страхования;
- 9.2.2. при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного риска;
- 9.2.3. в период действия договора 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;
- 9.2.4. принимать необходимые меры по предотвращению и уменьшению убытков;
- 9.2.5. информировать Страховщика в течение трех рабочих дней, за исключением выходных и праздничных дней, об изменении данных юридического лица (наименование, адрес места нахождения, реквизиты юридического лица);
- 9.2.6. в течение трех рабочих дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования) письменно информировать Страховщика:
 - о наступлении события, имеющем признаки страхового случая;
 - о получении досудебной претензии (в случае наличия);
 - о привлечении Страхователя (Выгодоприобретателя) в качестве ответчика по гражданскому делу или возбуждении в отношении Страхователя (Выгодоприобретателя) дела об административном правонарушении, имеющего отношение к предусмотренному договором страхования страховому случаю;
- 9.2.7. при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, предусмотренного договором страхования, предоставлять Страховщику в течение 20 (двадцати) календарных дней, с даты наступления события, всю доступную информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях наступившего события, характере и размерах причиненных убытков, согласно п. 10.4. настоящих Правил;
- 9.2.8. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для

уменьшения убытков. Принимая такие меры, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания были ему даны;

9.2.9. передать Страховщику все документы и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком;

9.3. Страховщик имеет право:

9.3.1. проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем условий договора;

9.3.2. произвести самостоятельно или с привлечением экспертов расследование причин и обстоятельств страхового случая;

9.3.3. отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами;

9.3.4. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, требовать изменений условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, требовать расторжения договора страхования;

9.3.5. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера убытков;

9.3.6. приостановить рассмотрение вопроса о выплате страхового возмещения, если:

9.3.6.1. Страховщику не представлены необходимые документы, перечисленные в п. 10.4. настоящих Правил;

9.3.6.2. у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

9.3.6.3. у Страховщика имеются обоснованные сомнения в правомерности действий Страхователя (Выгодоприобретателя) – до устранения таких сомнений;

9.3.6.4. при рассмотрении заявления Страхователя о наступлении страхового случая выявится объективная необходимость выяснения дополнительных обстоятельств о причинах возникновения ущерба, размере убытка, а также причастности к нему третьих сторон, Страховщиком истребованы иные, чем указано в п. 10.4. настоящих Правил, документы, касающиеся таких обстоятельств (при этом обязанность доказывать необходимость выяснения дополнительных обстоятельств лежит на Страховщике), и Страхователем не выполнено такое требование — до его выполнения.

9.3.7. сообщать сведения, предоставленные ему Страхователем при заключении договора страхования и/или содержащиеся в договоре страхования, лицам, с которыми у Страховщика есть намерение заключить договор перестрахования;

9.3.8. совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

9.4. Страховщик обязан:

9.4.1. при заключении договора ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и вручить ему один экземпляр, если условиями договора страхования не предусмотрено иное;

9.4.2. не разглашать сведения о Страхователе, его коммерческих тайнах и имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

9.4.3. при наступлении страхового случая выплатить страховое возмещение в порядке и в сроки, установленные настоящими Правилами и договором страхования;

9.4.4. выдать Страхователю дубликат договора страхования в случае его утраты.

9.5. Договором страхования могут быть предусмотрены иные права и обязанности сторон, в том числе изменены права и обязанности, указанные выше.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Страховое возмещение (страховая выплата) – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования, и выплачивается Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

10.2. Страховое возмещение может быть выплачено только после того, как будут установлены причины возникновения и размер непредвиденных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) от случаев, предусмотренных договором страхования, и подписан страховой акт.

10.3. При наступлении страхового случая Страховщик выплачивает страховое возмещение в пределах установленных договором страхования страховой суммы и лимитов страхового возмещения, за исключением случаев, предусмотренных п. 10.8. настоящих Правил.

10.4. Выплата страхового возмещения производится на основании письменного заявления Страхователя, составленного по установленной Страховщиком форме, и предоставленных Страхователем в соответствии с настоящими Правилами и договором страхования документов, подтверждающих факт и причины наступления страхового случая и размер причиненных убытков (непредвиденных расходов):

10.4.1. экземпляр договора страхования (страхового полиса);

10.4.2. заявление о наступлении страхового случая по установленной форме;

10.4.3. документы, удостоверяющие личность и полномочия представителя Страхователя (Выгодоприобретателя);

10.4.5. документы, подтверждающие:

- уплату страховой премии;
- для соответствующего страхового случая, предусмотренного договором — вступившее в законную силу постановление суда, разрешающее гражданское дело по существу с участием Страхователя, обязывающее Страхователя (Выгодоприобретателя) к выплате морального вреда (причиненного вследствие ущерба имуществу, жизни и/или здоровью);
- для соответствующего страхового случая, предусмотренного договором — факт оплаты компенсации морального вреда (по вступившему в силу решению суда);
- иные документы, предусмотренные договором страхования.

10.4.6. При необходимости Страховщик имеет право запрашивать другие документы у Страхователя, если в отсутствие таких документов невозможно установить факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая и (или) размер причиненного Страхователю вследствие страхового случая ущерба, а также сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

10.5. Страховое возмещение может быть выплачено только на основании вступившего в законную силу постановления (решения или определения) суда, которым гражданское дело разрешается по существу, если иное не предусмотрено в договоре страхования.

10.6. При расчете суммы страхового возмещения принимаются во внимание только те непредвиденные расходы, которые предусмотрены в договоре страхования, исходя из размера которых Страховщик определяет сумму страхового возмещения.

10.7. Размер страхового возмещения определяется исходя из размера фактически понесенных Страхователем (Выгодоприобретателем) непредвиденных расходов, возникших в связи с наступлением страхового случая, и не может превышать страховой суммы или лимита страхового возмещения для данного страхового случая, установленных договором страхования.

10.8. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы 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.

10.9. Если договором страхования была установлена франшиза, то при расчете размера

страхового возмещения учитываются положения п. 5.5. и/или п. 5.6. настоящих Правил.

10.10. При несвоевременной уплате страховых взносов или уплате страховых взносов в неполном объеме Страховщик вправе при определении размера страхового возмещения зачесть сумму неуплаченного страхового взноса (взносов), если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса.

10.11. Все расчеты по договору страхования ведутся в валюте Российской Федерации.

10.12. Если третьими лицами были произведены выплаты в пользу Страхователя (Выгодоприобретателя) в порядке компенсации причиненных непредвиденных расходов, Страховщик производит выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) после предоставления последним документов, подтверждающих произведенные ему выплаты, в размере причитающегося страхового возмещения за вычетом суммы полученной компенсации. Если выплаты Страхователю (Выгодоприобретателю) в порядке компенсации причиненных непредвиденных расходов произведены после получения им страхового возмещения, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть сумму страхового возмещения Страховщику полностью или в соответствующей части.

10.13. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику по его требованию полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение.

10.14. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения если:

10.14.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) не уведомил Страховщика, о наступлении события, в результате которого были причинены непредвиденные расходы в установленный договором страхования срок, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

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

10.14.3. Неисполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, приведшее к невозможности установить факт и причины страхового случая, определить размер причиненных непредвиденных расходов, является основанием для признания случая нестраховым.

10.15. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- д) умысла Страхователя (Выгодоприобретателя);
- е) в иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

10.16. Страховщик осуществляет расчет суммы страхового возмещения, подписывает страховой акт по форме, установленной Страховщиком, и производит выплату страхового возмещения в течение 20 (двадцати) рабочих дней, с момента получения Страховщиком от Страхователя полного комплекта документов, позволяющих однозначно отнести произошедшее и заявленное Страхователем событие к страховому случаю, предусмотренному п. 4.2. настоящих Правил, если договором страхования не предусмотрен иной срок и порядок выплаты страхового возмещения.

10.17. Решение об отказе в страховой выплате / о признании случая нестраховым / об освобождении от страховой выплаты принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа в течение 20 (двадцати) рабочих дней, если договором страхования не предусмотрен иной срок, с момента получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) всех предусмотренных настоящими Правилами документов по произошедшему событию и выполнения последним всех обязанностей, предусмотренных договором страхования и настоящими Правилами.

11. СУБРОГАЦИЯ

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

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

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

12. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

12.1. Изменение договора страхования возможно по соглашению сторон, при изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

12.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

12.3. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении или о расторжении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**Размер базовой тарифной ставки
(в процентах от страховой суммы)**

Расчет базовой тарифной ставки для договоров страхования сроком 12 (двенадцати) месяцев указывается в таблице № 1.

Таблица № 1. Базовый тариф

Страховой случай	Базовый тариф
Возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) непредвиденных расходов вследствие компенсации причиненного морального вреда в связи со вступившим в силу решением суда	1,75
Возникновение у Страхователя (Выгодоприобретателя) непредвиденных расходов вследствие компенсации стоимости ремонта товаров, которые продает Страхователь и на которые предоставляется гарантия	2,50

Рассчитанная тарифная ставка используется в качестве базового страхового тарифа с округлением до второго знака.

В зависимости от различных факторов, влияющих на степень страхового риска, к базовому тарифу применяются поправочные коэффициенты (таблица № 2).

Таблица № 2. Поправочные коэффициенты

Фактор	Диапазон поправочных коэффициентов
Изменение в договоре страхования условия о том, что его заключение в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору (условие, предусмотренное п. 1.4. Правил)	1,1 – 1,9
Изменение договором страхования условия о наличии документального подтверждения факта возникновения непредвиденных расходов (условие, предусмотренное п. 4.3. Правил).	0,8 – 3,9
Договором страхования риска, указанного в п. 4.2.2., предусмотрено, какое событие может являться причиной ремонта, возникновение непредвиденных расходы при компенсации ремонта которого признаются страховым	0,9 – 1,9

случаем	
Договором страхования риска, указанного в п. 4.2.2., предусмотрено, ограничение по сроку обращения покупателя товаров, возникновение непредвиденных расходы при компенсации ремонта которых признаются страховым случаем, за таким ремонтом, при несоблюдении которого случай не признается страховым	0,9 – 2,2
Договором страхования риска, указанного в п. 4.2.2., предусмотрено, что в случае невозможности (нецелесообразности) ремонта застрахованы непредвиденные расходы в связи с предоставлением аналогичного Имущества или возмещением его стоимости	0,85 – 2,2
Изменение договором страхования списка исключений из состава страхового случая, предусмотренных п. 4.4. Правил	0,7 – 4,5
Изменение договором страхования условия об уменьшении страховой суммы и соответствующего лимита страхового возмещения, на размер выплаченного страхового возмещения (условие, предусмотренное п. 5.4. Правил).	0,9 – 2,2
Изменение договором страхования условия о признании обязательства Страхователя по уплате страховой премии исполненным (условие, предусмотренное п. 6.10. Правил).	0,8 – 1,4
Изменение договором страхования условия о вступлении в силу договора страхования (условие, предусмотренное п. 7.2. Правил).	0,7 – 3,4
Изменение договором страхования условия о порядке возврата страховой премии при досрочном расторжении договора страхования (условие, предусмотренное п. 7.6.1. Правил).	0,7 – 3,9
Изменение договором страхования условий, предусмотренных п. 9.4.1. Правил	0,8 – 1,1
Объем ответственности Страховщика в соответствии с условиями договора страхования	1,0 – 2,5

При страховании с франшизой к базовому тарифу дополнительно применяется понижающий коэффициент 0,4 - 1,0, зависящий от типа (условная/безусловная) и размера франшизы, вида риска, объекта страхования.

По договорам страхования финансовых рисков, заключенным на срок менее одного года, страховая премия исчисляется в установленных Страховщиком процентах от величины годовой страховой премии в зависимости от срока действия договора страхования: (неполный месяц применяется за полный):

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
									0	1
Процент от общего годового размера страховой премии										
0	3	3	3	4	5	6	7	8	8	9
0	0	5	5	5	5	5	5	0	5	9

При заключении договора страхования на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых

премий (взносов) за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за неполный год определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам действия договора страхования сверх полных лет действия.

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки из настоящего Приложения на повышающие и/или понижающие коэффициенты. Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

Размер минимально возможной тарифной ставки составляет 0,09% от страховой суммы, размер максимально возможной тарифной ставки — 25,00% от страховой суммы.