



**ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ  
ОТ ПЕРЕРЫВОВ В ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Правила разработаны с учетом положений действующего законодательства Российской Федерации и регулирует отношения между ООО «Британский Страховой Дом» (далее «Страховщик») и лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность (далее «Страхователь») по страхованию риска убытков, связанных с перерывом в производственной деятельности.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

Страхователь – физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке в качестве индивидуального предпринимателя или юридическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, в т.ч. и некоммерческая организация, которая в установленном законом порядке ведет предпринимательскую деятельность для достижения своих уставных целей, заключившее со Страховщиком договор страхования финансовых рисков от перерывов в производственной деятельности.

Предпринимательская деятельность – самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

1.3. По договору страхования финансового риска от перерывов в производственной деятельности Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) возместить Страхователю причиненные вследствие этого события убытки, связанные с неполучением ожидаемых доходов, несением текущих и дополнительных расходов (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной в договоре страхования страховой суммы.

1.4. По Договору, заключенному на основании настоящих Правил, может быть застрахован риск убытков от перерыва в производственной деятельности только самого Страхователя и только в его пользу.

1.5. Договор страхования на условиях настоящих Правил может быть заключен в комплексе с заключением Договора страхования имущества юридических лиц.

1.6. Деятельность Страхователя должна осуществляться в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с полной или частичной потерей им дохода, несением текущих и дополнительных расходов в результате перерыва в своей производственной деятельности, указанной в Договоре страхования, вызванного гибелью или повреждением принадлежащего Страхователю имущества

**3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.  
ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ  
(ПЕРЕЧЕНЬ ИСКЛЮЧЕНИЙ ИЗ ОБЪЕМА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА)**

3.1. Страховым риском, для целей настоящих Правил, является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату, в установленном законодательством и договором страхования порядке и объеме, при соблюдении положений настоящих Правил.

3.3. По настоящим Правилам страховым случаем является перерыв в производственной деятельности Страхователя, указанной в Договоре страхования, вызванный гибелью или повреждением принадлежащего Страхователю имущества вследствие наступления таких событий:

**а) пожара** (пожар - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб. Страховщик возмещает причиненные Страхователю убытки, возникшие вследствие воздействия на имущество продуктов горения, горячих газов, высокой температуры и мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения огня);

**б) взрыва** (взрыв - стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени);

**в) удара молнии** (удар молнии - воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения);

**г) действия воды** (внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) систем или иных гидравлических систем, проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).

**д) падения пилотируемых летательных объектов, их частей;**

**е) боя стекол;**

**ж) действия природных сил и стихийных бедствий;** (- бури, вихря, урагана, смерча, шторма - силового воздействия ветрового напора и/или волн, посторонних предметов, движимых ими, на застрахованное имущество; Убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 60 км/ч (по данным гидрометеорологических органов); - наводнения, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода - воздействия воды или льда на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня грунтовых вод, интенсивным таянием снега, ливневыми осадками, прорывами искусственных или естественных плотин; - землетрясения - естественных колебаний почвы, приведших к гибели или повреждению застрахованного имущества; - перемещения или просадки грунта, оползня, обвала - любых внезапных перемещений грунта, приведших к гибели или повреждению застрахованного имущества; - селя, снежных лавин, камнепада - воздействия на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней; - града - выпадения градин, размер которых или интенсивность выпадения превышает многолетние средние значения для местности, указанной в договоре страхования; - действия морозов - механических разрушений в элементах имущества, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для имущества);

**з) противоправных действий третьих лиц.**

3.4. Убытки от перерыва в производстве покрываются страхованием также в том случае, если такой перерыв произошел вследствие наступления материальных убытков, повлекших уничтожение (повреждение):

- производственного оборудования или иного движимого имущества, взятого Страхователем в пользование на длительный срок (не менее 1 года) по договорам аренды (найма, лизинга и т.п.) при условии, что такое оборудование (имущество) в момент наступления материального убытка использовалось Страхователем в его хозяйственной деятельности, а также находилось в пределах места страхования, указанного в договоре страхования;

- зданий, в которых расположены производственные, хозяйственные или иные помещения, используемые Страхователем в своей деятельности и указанные в договоре страхования в качестве места страхования, принадлежащие Страхователю на правах собственности или по договорам аренды (найма, лизинга и т.п.).

3.5. Перерыв в производственной деятельности считается наступившим, если указанная в Договоре страхования производственная деятельность Страхователя (далее - застрахованная деятельность) прекратилась полностью или частично.

3.6. Страховщиком возмещаются убытки от перерыва в застрахованной деятельности Страхователя, возникшие у него в течение периода возмещения, устанавливаемого Договором страхования на определенный срок, например на один, два или более месяцев, но не более 12 месяцев. Период возмещения исчисляется с момента гибели или повреждения имущества повлекшего за собой перерыв в застрахованной деятельности.

3.7. Убытки от перерыва в застрахованной деятельности, подлежащие возмещению Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами, включают:

3.7.1. Неполученную прибыль, которую Страхователь получил бы, если бы не произошел перерыв в застрахованной деятельности;

3.7.2. Текущие расходы Страхователя, произведенные им в период перерыва в застрахованной деятельности;

3.7.3. Дополнительные расходы Страхователя, произведенные им в связи с перерывом застрахованной деятельности в целях предотвращения или уменьшения неполученной прибыли и текущих расходов за период перерыва в застрахованной деятельности.

К таким расходам не относятся расходы по восстановлению погибшего или поврежденного имущества.

3.8. Текущими расходами Страхователя по поддержанию хозяйственной деятельности признаются расходы по застрахованной деятельности, не связанные с изменением ее объема (постоянные расходы), а также не отличающиеся (или в незначительной степени отличающиеся) по составу и объему от таких же расходов, которые Страхователь нес в связи с осуществлением застрахованной деятельности в период 12-ти месяцев до ее перерыва и которые Страхователь неизбежно продолжает нести в период перерыва в производстве для того, чтобы после восстановления уничтоженного (поврежденного) материальным убытком имущества в максимально короткий срок возобновить прерванную хозяйственную деятельность в объеме, существовавшим непосредственно перед наступлением материального убытка, и которые включают в себя:

3.8.1. Расходы на основную заработную плату штатных сотрудников Страхователя и вознаграждений сотрудникам, привлекаемых по гражданско-правовым договорам, за исключением тех, в отношении которых применяется сдельная система оплаты труда.

3.8.2. Обязательные отчисления во внебюджетные фонды Российской Федерации (Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд занятости и другие фонды) либо уплата налогов, возникающих у Страхователя в связи с выплатой заработной платы.

3.8.3. Плата за аренду помещений, оборудования или иного имущества, арендуемого Страхователем для своей застрахованной деятельности, если по условиям договора аренды, найма или иных подобных им договоров арендные платежи подлежат оплате арендатором вне зависимости от факта повреждения или уничтожения арендованного имущества.

3.8.4. Налоги и сборы, подлежащие оплате вне зависимости от оборота и результатов застрахованной деятельности, в частности, налог на имущество, земельный налог, регистрационные сборы, плата за лицензию и т.д.

3.8.5. Проценты по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались до наступления страхового случая для инвестиций в той области застрахованной деятельности, которая была прервана вследствие гибели или повреждения имущества;

3.8.6. Амортизационные отчисления по нормам, установленным для предприятий Страхователя.

3.9. Не подлежащие возмещению по условиям настоящих Правил следующие расходы Страхователя:

3.9.1. Налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, акцизы, таможенные пошлины и другие налоги, объектом обложения которых является оборот или финансовый результат застрахованной деятельности Страхователя (выручка, доход, прибыль).

3.9.2. Расходы по осуществлению материальных затрат, связанные с изменением объема застрахованной деятельности Страхователя, - переменные расходы (на приобретение сырья, материалов, полуфабрикатов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, продукции и товаров, топлива, запчастей, тары и т.п.).

3.9.3. Выплачиваемая, в зависимости от величины оборота или финансового результата, заработная плата рабочим - сдельщикам, премии и вознаграждения, другие виды материального поощрения, основой расчета которых является оборот или финансовый результат застрахованной деятельности Страхователя.

3.9.4. Расходы по перевозке грузов, отправляемых Страхователем и связанные с ними расходы.

3.9.5. Расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к застрахованной деятельности Страхователя, таким как операции с ценными бумагами, земельными участками или операции со свободными денежными средствами или капиталами, а также прибыль от таких операций.

3.9.6. Неустойки, штрафы, пени, которые Страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан оплачивать за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств, в частности, за не поставку в срок, недопоставку, задержку в изготовлении товара, оказании услуг или иных подобных обязательств, если:

- такое невыполнение не явилось непосредственным следствием наступившего перерыва в застрахованной деятельности;
- вышеуказанные санкции предусмотрены договорами, вступающими в силу после гибели или повреждения имущества, повлек ших за собой перерыв в застрахованной деятельности.

3.10. Исключения из состава событий, на случай наступления, которых производится страхование:

3.10.1. Не являются страховыми случаями, случаи, когда перерыв в застрахованной деятельности произошел вследствие гибели или повреждения следующего имущества:

- а) наличных денег в российской и иностранной валюте;
- б) акций, облигаций и других ценных бумаг;
- в) рукописей, фотоснимков, негативов, планов, схем, чертежей и иных документов, бухгалтерских и деловых книг и находящейся на них информации;
- г) моделей, макетов, образцов, форм и т.п.;

- д) драгоценных и редкоземельных металлов в проволоке, слитках, песке, самородках и драгоценных камней без огранки и оправ;
- е) имущества на время экспонирования на выставке;
- ж) деловой древесины и дров на лесосеках и во время сплава;
- з) технических носителей информации, в частности магнитных пленок и кассет, магнитных дисков и блоков памяти и т.д., а также находящейся на них информации;
- и) коллекций марок, монет, денежных знаков, бонов и других коллекций, а также рисунков, картин, скульптур, а также любых других произведений искусства;
- к) ядовитых, едких и взрывчатых веществ, а также легковоспламеняющихся жидкостей и газов;
- л) оружия, боеприпасов и орудий лова;
- м) объектов незавершенного строительства;
- н) животных и сельскохозяйственных культур;
- о) средств транспорта, сельскохозяйственных или иных машин, передвижных строительных, буровых установок;
- п) предметов, закрепленных на наружной стороне зданий и сооружений (мачт, антенн, открытых электропроводов, световых рекламных установок, плакатных щитов, защитных козырьков или навесов витрин и т.д.);
- р) автоматов, принимающих в качестве оплаты монеты и жетоны, а также банкоматов;
- с) товаров с просроченным сроком годности или сроком реализации.

3.10.2. Не относится к страховым случаям перерыв в производственной деятельности происшедший 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;
- г) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества Страхователя или его контрагента по распоряжению государственных органов;
- д) умысла Страхователя выразившего, в частности, в нарушении установленных законом или иными нормативными актами правил и норм пожарной безопасности, норм по безопасному ведению работ, охраны помещений и ценностей или иных аналогичных норм, за исключением случаев, когда отклонения от указанных норм согласованы с соответствующими органами государственного надзора.
- е) самовозгорания, брожения, гниения или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе;
- ж) разрушения строений или части их, если разрушение не вызвано страховым случаем;
- и) кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страховых случаев, указанных в п.п. а)-ж) п. 3.3;
- к) действия молнии, вызвавшего повреждения электронных устройств или электрических машин без возникновения пожара;
- л) задержки в восстановлении имущества и возобновлении производства в связи с тем, что органами власти накладываются какие-либо ограничения в отношении восстановительных работ или предпринимательской деятельности Страхователя.

3.10.3. Страховщик не возмещает убытки от перерыва в застрахованной деятельности в той мере, в которой наступление таких событий привело к увеличению убытка от перерыва, если:

- а) во время перерыва в застрахованной деятельности наступают события, носящие чрезвычайный характер и увеличивающие период такого перерыва. К таким событиям относятся, в частности, события, предусмотренные п.п. а)-г) п. 3.10.2. настоящих Правил;
- б) увеличение убытка произошло в связи с расширением или обновлением застрахованной деятельности по сравнению с его состоянием непосредственно перед наступлением страхового случая;
- в) имели место задержки в восстановлении и возобновлении застрахованной деятельности, связанные, например, с ведением дел в суде или арбитраже, выяснением отношений собственности, владения, аренды или найма имущества и т.д.;
- д) Страхователь не смог своевременно восстановить (заменить) поврежденное, погибшее, утраченное имущество или своевременно принять все необходимые меры по восстановлению застрахованной деятельности из-за отсутствия или недостатка денежных средств;
- е) убыток от перерыва в застрахованной деятельности увеличивается из-за того, что использование неповрежденной части имущества становится невозможным в результате повреждения, уничтожения или утраты остальной части имущества.

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

#### **4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВА**

4.1. Договор страхования заключается на основании письменного Заявления Страхователя по форме, установленной Страховщиком (Приложение № 2 к настоящим Правилам). Заявление является неотъемлемой частью договора, подписывается Сторонами и скрепляется печатью (для юридических лиц).

Страхователь обязан сообщить в Заявлении Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

4.2. Договор страхования заключается в письменной форме и оформляется путем составления одного документа, подписанного Сторонами.

4.3. Договор страхования заключается на срок, согласованный Страховщиком и Страхователем.

4.4. Страховщик обязан ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования с вручением ему одного экземпляра, что должно быть удостоверено соответствующей записью в договоре страхования.

4.5. 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 размеров возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и применения последствий недействительности сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

4.6. Договор страхования вступает в силу с 00.00 часов дня следующего за днем уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса, если иное не определено в договоре страхования.

Днем уплаты страховой премии считается:

- при безналичной оплате - день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика;
- при оплате наличными деньгами – день уплаты премии наличными деньгами в кассу Страховщика.

4.7. В случае неуплаты Страхователем страховой премии (ее первого взноса), договор считается не вступившим в силу и никакие выплаты по нему не производятся. В случае уплаты страхового взноса в сумме меньшей, чем предусмотрено договором, то страховой взнос считается не уплаченным.

4.8. В случае неуплаты Страхователем очередного взноса в установленный договором срок, договор страхования прекращается (если иное не определено в договоре страхования) в порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Правилами. При этом Страховщик обязан направить Страхователю письменное уведомление о прекращении договора страхования.

4.9. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя, если в договоре прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

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

4.10. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем очередного страхового взноса (если уплата страховой премии производится в рассрочку) в установленные договором сроки (если иное не предусмотрено договором страхования);
- г) ликвидации Страхователя, смерти Страхователя, являющегося индивидуальным предпринимателем;
- д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- е) прекращения срока действия документа (лицензии, свидетельства, сертификата и т.д.), предоставляющего право на осуществление предпринимательской деятельности (если наличие такого документа предусмотрено законодательством Российской Федерации);
- ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации и договором страхования.

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

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

4.12. 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.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования по основаниям указанным в настоящем пункте Правил страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

4.13. Риск убытков от перерыва в застрахованной деятельности считается застрахованным только в отношении гибели или повреждения имущества находящегося на той территории, которая указана в Договоре страхования (территория страхования).

Если объект страхования состоит из двух и более комплексов, отстоящих друг от друга и (или) представляющих собой отдельные замкнутые территории и (или) производства, то в целях того, чтобы страховое покрытие охватывало каждый из них в отдельности и весь объект страхования в целом, каждый из них должен быть поименован в страховом полисе или в приложении к нему.

## **5. СТРАХОВАЯ СУММА**

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, и, исходя из которой, устанавливается размер страховой премии и страхового возмещения.

5.2. Страховая сумма по договору страхования определяется соглашением Страхователя со Страховщиком.

При этом Страховщик учитывает вид и особенности предпринимательской деятельности Страхователя, возможный объем убытков Страхователя в виде потери дохода в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) своих обязательств, а также страховые риски, включаемые в договор страхования.

5.3. Страховая сумма устанавливается соглашением сторон, исходя из размера максимально возможных убытков от перерыва в застрахованной деятельности, которые Страхователь, как можно ожидать исходя из данных по его текущим расходам и прибыли, полученных из его отчета о прибыли и убытках и иной финансовой отчетности за последние не более чем три года, понес бы в течение 12-ти месяцев при полном прекращении застрахованной деятельности, наступившем в период действия Договора страхования.

При отсутствии данных о производственной деятельности Страхователя, риск перерыва которой предполагается застраховать, за прошедший год страховая стоимость устанавливается, исходя из имеющейся информации по аналогичным объектам. Страховая стоимость устанавливается с учетом возможного увеличения объема производства (оказываемых услуг) Страхователя в рамках застрахованной деятельности и возможной инфляции.

5.4. Страховая сумма может быть впоследствии увеличена за дополнительную премию в том случае, когда объект страхования был застрахован не на полную страховую стоимость или стоимость объекта возросла. Увеличение страховой суммы оформляется дополнительным соглашением сторон.

5.5. Если Страхователю произведена выплата страхового возмещения, то соответствующая страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения. Страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая.

После восстановления застрахованной деятельности в полном объеме Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальную страховую сумму,

5.6. Договором страхования могут быть установлены предельные суммы страховой выплаты (лимиты ответственности) отдельно по каждому риску убытков.

5.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. При этом излишне уплаченная часть страховой премии возврату не подлежит. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков.

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

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

## **6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

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

6.2. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

6.3. Порядок определения страхового тарифа осуществляется Страховщиком путём оценки степени риска, включающего показатели финансовой устойчивости Страхователя, период его нахождения на рынке и опыт его работы в данной сфере деятельности, условий заключённых контрактов, что отражается на определении условий страхования и применении поправочных коэффициентов.

Страховой тариф определяется исходя из размера базового страхового тарифа и размера поправочных коэффициентов, применяемых в зависимости от факторов, влияющих на степень страхового риска, в соответствии с Приложением № 1 к настоящим Правилам.

6.4. Порядок определения страховой премии осуществляется посредством произведения размера страховой суммы на соответствующий показатель тарифной ставки с применением либо без применения повышающих поправочных коэффициентов. При определении страховой премии учитывается наличие или отсутствие франшизы.

6.5. При заключении договора страхования на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от размера годовой страховой премии:

<b>Срок страхования</b>	<b>Размер страховой премии (% от годовой страховой премии)</b>
до одного месяца	20
два месяца	30
три месяца	40
четыре месяца	50
пять месяцев	60
шесть месяцев	70
семь месяцев	75
восемь месяцев	80
девять месяцев	85
десять месяцев	90
одиннадцать месяцев	95

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

6.7. Если договором страхования не установлен иной порядок уплаты, то страховая премия уплачивается единовременно в безналичном порядке на расчетный счет Страховщика.

6.8. Договором страхования может быть предусмотрено собственное участие Страхователя в возмещении причиненных заказчику убытков (франшиза).

6.9. Франшиза может быть условная и безусловная. При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности по обязательствам за убыток, если его размер не превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность по обязательствам Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, то франшиза вычитается по каждому из них.

6.10. Франшиза определяется в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

6.11. Франшиза может быть установлена в договоре страхования для всех или отдельных обязательств Страховщика.

## **7. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска при заключении договора страхования и всех изменениях степени риска в сторону его увеличения в период действия договора страхования (в том числе, о применениях санкций со стороны контролирующего органа, об изменении условий контракта, отрицательных изменениях финансовой устойчивости должника Страхователя и т. д.).

7.2. После получении информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условия договора страхования.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

7.3. В случае если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

## 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРОН

### 8.1. Страховщик обязан:

8.1.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему при заключении договора страхования один экземпляр.

8.1.2. Не разглашать сведения о Страхователе, его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.1.3. После признания случая страховым и оформления страхового акта выплатить страховое возмещение в порядке и в сроки, установленные Правилами страхования.

### 8.2. Страховщик имеет право:

8.2.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем требований договора страхования.

8.2.2. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев.

8.2.3. Потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска в случае уведомления его об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска по договору страхования.

8.2.4. Требовать признания договора недействительным при установлении факта завышения страховой суммы в договоре страхования, явившегося следствием обмана со стороны Страхователя, и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

8.2.5. Потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, влияющих на степень страхового риска. Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

8.2.6. Потребовать расторжения договора страхования в случаях, если:

а) Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии в связи с возникновением в течение действия договора обстоятельств, влекущих увеличением страхового риска.

б) Страхователь незамедлительно не сообщил Страховщику о ставших известных ему в период действия договора обстоятельствах, влияющих на увеличение страхового риска. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

8.2.7. Потребовать возврата выплаченной суммы возмещения в случае, если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление такого права стало невозможным по вине Страхователя.

8.2.8. Полностью или в соответствующей части отказать в выплате страхового возмещения:

а) если страховой случай не наступил;

б) если страховой случай наступил, но отсутствуют доказательства размера причиненных убытков;

в) если наступлению страхового случая сопутствовали обстоятельства, освобождающие Страховщика от выплаты страхового возмещения, предусмотренные законом, настоящими Правилами или договором страхования;

г) если страховому случаю сопутствовали обстоятельства, не освобождающие от выплаты, но дающие Страховщику право отказать в выплате, предусмотренные законом, настоящими Правилами или договором страхования;

д) если Страхователь совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая;

е) если Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения при заключении договора страхования и/или при наступлении страхового события;

ж) если Страхователь имел возможность в порядке, установленном действующим законодательством, настоящими Правилами, договором страхования, но не предоставил в установленный договором срок документы и сведения, необходимые и достаточные для установления причин страхового случая;

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

и) если Страхователь не исполнил своих обязанностей, предусмотренных в договоре страхования, что привело к невозможности определить причины и размер убытка;

к) если Страхователь воспрепятствовал участию Страховщика в судебных делах и в определении размера ущерба, а также отказался оказывать ему необходимую помощь.

### 8.3. Страхователь имеет право:

8.3.1. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

8.3.2. Получить дубликат договора страхования в случае его утраты.

8.3.3. Ссылаться в защиту своих интересов на Правила страхования.

- 8.3.4. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.
- 8.3.5. Изменять условия договора страхования по согласованию со Страховщиком.
- 8.3.6. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 8.3.7. Назначить экспертов, адвокатов по вопросам, связанным с наступлением события, определением размера убытков и сумм страхового возмещения.
- 8.3.8. Требовать произвести страховую выплату при наступлении страхового случая.

#### **8.4. Страхователь обязан:**

8.4.1. Уплатить страховую премию в сроки и в порядке, установленном Правилами страхования и договором страхования.

8.4.2. Сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии и предъявлять их по требованию Страховщика.

8.4.3. Незамедлительно сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска при заключении договора страхования и всех изменениях степени риска в сторону его увеличения в период действия договора страхования.

8.4.4. После того, как Страхователю стало известно о наступлении любого события, которое может повлечь наступление страхового случая либо события, имеющего признак страхового случая, он обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее одного рабочего дня, уведомить об этом Страховщика любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт наступления данного события с обязательным последующим (в срок не позднее 5-ти рабочих дней) письменным уведомлением (с использованием почтовой, факсимильной и др. связи) Страховщика. Такое уведомление должно содержать в наиболее полном объеме информацию об обстоятельствах события; имена и адреса всех лиц, вовлеченных в событие и возможные последствия события.

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

8.4.5. В случае наступления событий, имеющих признаки страхового случая, Страхователь обязан по согласованию со Страховщиком принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

Расходы по уменьшению убытков, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. При неполном страховании расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

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

8.4.6. В случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя в связи с событием, обладающим признаками страхового случая – выдать доверенность и иные необходимые документы лицам, указанным Страховщиком.

8.4.7. Предоставить по требованию Страховщика свободный доступ к документам, имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера и размера убытка.

8.4.8. Передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования вследствие выплаты им страхового возмещения при наступлении страхового случая.

8.4.9. Возвратить Страховщику ранее полученное страховое возмещение, если:

- осуществление права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб, оказалось невозможным по вине Страхователя;
- лицо, виновное в причинении ущерба, возместило Страхователю этот ущерб;
- в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обнаружилось обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на получение страхового возмещения.

### **9. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

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

9.1.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее одного рабочего дня, уведомить об этом Страховщика любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт наступления данного события с обязательным последующим (в срок не позднее 5-ти рабочих дней) письменным уведомлением (с использованием почтовой, факсимильной и др. связи) Страховщика.

9.1.2. Незамедлительно сообщить о случившемся в компетентные органы (в случае взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации, автоматического пожаротушения – в соответствующие аварийные службы и/или коммунальные службы, обслуживающие данный объект, в случае пожара – в органы пожарного надзора, в случае противоправных действий третьих лиц – в органы милиции и т.д.).

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

9.1.4. Собрать доступную предварительную информацию (например, составить акт в произвольной форме с участием очевидцев (свидетелей) страхового случая, по возможности зафиксировать картину ущерба с помощью фото- или видеосъемки) и передать ее Страховщику.

9.1.5. Сохранять поврежденное имущество до осмотра его Страховщиком в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая. В случае неисполнения этой обязанности Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения, т.к. в результате неисполнения Страхователем своей обязанности для Страховщика утрачивается возможность составить свое собственное суждение об обстоятельствах страхового случая и принять решение о том, наступил ли страховой случай.

Страхователь имеет право не сохранять поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая если:

- это диктуется интересами безопасности;
- это необходимо для уменьшения ущерба;
- на это получено согласие Страховщика (либо по прошествии одной недели после уведомления Страховщика о наступлении страхового случая).

9.1.6. Предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества, выяснения причины, размеров убытка и иных обстоятельств наступления страхового случая.

9.1.7. Подать Страховщику письменное заявление на выплату страхового возмещения и предоставить следующие документы:

- а) договор страхования/страховой полис;
- б) документ, подтверждающий факт уплаты страховой премии/страхового взноса;
- в) доверенность на представление интересов Страхователя в случае подачи заявления представителем Страхователя;
- г) копию паспорта представителя Страхователя;
- д) копию документов, подтверждающих полномочия руководителя Страхователя;
- е) копии документов, подтверждающих основанный на законе (договоре) интерес в сохранении имущества в погибшем (утраченном) или поврежденном имуществе на момент наступления страхового случая;
- ж) документы, подтверждающие факт наступления страхового случая:
  - документы, подтверждающие остановку производства или сокращение объема производства вследствие пожара, акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования предприятия государственным инспектором по пожарному надзору;
  - документы, подтверждающие остановку производства или сокращение объема производства вследствие взрыва, акты правоохранительных органов, заключения аварийной службы газовой сети, государственных комиссий;
  - документы, подтверждающие остановку производства или сокращение объема производства вследствие аварии, акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных комиссий, акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммуникаций, с указанием даты их последнего обследования;
  - документы, подтверждающие остановку производства или сокращение объема производства вследствие стихийных бедствий, акты, заключения государственных комиссий, компетентных органов, региональных органов гидрометеорологических служб;
  - акты, заключения территориальных подразделений гидрометеорологической службы, государственных и ведомственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС и ГО;
  - заключение соответствующего органа аварийной службы (в случае взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения);
  - акт комиссионного обследования коммунальных служб (в случае залива, затопления, подтопления);
  - постановление о возбуждении уголовного дела (отказе в возбуждении уголовного дела)/ протокол об административном правонарушении, решение суда и т.п. (в случае противоправных действий третьих лиц);
  - иные документы, необходимые для квалификации страхового случая и выплаты страхового возмещения, письменно запрошенные Страховщиком.
- з) документы, подтверждающие размер ущерба:
  - расчет прогнозируемого времени перерыва в производстве;
  - расчет предстоящих текущих расходов;

- расчет упущенной (неполученной) прибыли.
- справки, счета и иные документы, подтверждающие понесенные Страхователем расходы.

Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в представляемых Страховщику документах.

Страховщик имеет право затребовать и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств отсутствие таких документов делает невозможным установление факта наступления страхового случая и/или определение размера страхового возмещения.

9.2. После получения от Страхователя сообщения о произошедшем событии Страховщик обязан изучить представленные документы и в течение в течение 15-ти рабочих дней с момента получения Страховщиком документов, указанных в п. 9.1.7. настоящих Правил принять одно из следующих решений:

а) о выплате страхового возмещения. При этом Страховщиком должен быть составлен страховой акт, копия которого по желанию Страхователя может быть ему вручена.

б) об отказе в выплате страхового возмещения. При этом Страхователю выдается на руки/направляется по почте мотивированный отказ в выплате страхового возмещения.

в) о проведении страхового расследования. В решение о проведении страхового расследования, которое выдается на руки/направляется по почте Страхователю указывается какие именно факты, необходимые для принятия решения о выплате, не подтверждены представленными документами и нуждаются в подтверждении, а также содержится требование к Страхователю представить необходимые сведения, если он ими располагает.

В случае если представленных Страхователем документов недостаточно для принятия решения о признании имевшего место события страховым случаем и определения размера убытков, Страховщик вправе запросить у Страхователя, соответствующие дополнительные документы (бухгалтерские, банковские и другие), включая акты, заключения аудиторских и оценочных фирм, пояснения Страхователя, при необходимости вправе привлечь специалистов (экспертов) для экспертной оценки обстоятельств наступившего события, причин и размера убытков заказчика, а также осуществлять иные действия по выяснению обстоятельств наступившего события и определению размера убытков.

В случае если по фактам, послужившим причиной наступления страхового случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, принятие решение о выплате страхового возмещения может быть отсрочено до окончания расследования или судебного разбирательства.

9.3. Размер понесенных Страхователем убытков в результате наступления страхового случая определяется в порядке, предусмотренном настоящими Правилами в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4. В части неполученной прибыли возмещению подлежат:

- у производственных предприятий - потерянная в результате прекращения или сокращения выпуска продукции прибыль, исчисляемая в размере стоимости продукции, которая могла бы быть выпущена при обычных условиях оборота за время простоя, в ценах и объеме выпуска за отчетный период, предшествующий перерыву в производстве;

- у предприятий сферы обслуживания - потерянная в результате прекращения или сокращения объема предоставляемых услуг прибыль, определяемая в размере стоимости услуг, которые могла бы быть оказаны при обычных условиях оборота за время простоя, в ценах и объеме оказания услуг за отчетный период, предшествующий перерыву;

- у торговых предприятий - потерянная в результате прекращения или сокращения продажи товаров прибыль, исчисляемая в размере прибыли от торгового оборота до налогообложения, которая могла бы быть получена при обычных условиях оборота за время простоя, с учетом торговой наценки и объема реализации за отчетный период, предшествующий перерыву и т.д.

9.5. Величина потерянной прибыли, исчисляемой для выплаты страхового возмещения, определяется, исходя из условия, что если в течение отчетного периода, предшествующего перерыву в производстве, Страхователь не получал прибыль, то Страховщик не возмещает убытки от потери прибыли в связи с перерывом в производстве.

9.6. Текущие расходы по продолжению застрахованной деятельности подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь обязан по закону или по договору продолжать нести такие расходы или если их осуществление необходимо для возобновления прерванной застрахованной деятельности.

9.7. Текущие расходы по продолжению застрахованной деятельности и неполученная прибыль возмещаются лишь в той мере, в которой они были бы покрыты доходами от застрахованной деятельности за период перерыва в ней, если бы этот перерыв не наступил.

9.8. Возмещение по амортизационным отчислениям на здания, оборудование и прочие основные фонды Страхователя выплачиваются только в том случае, если такие отчисления производятся на неповрежденные основные фонды или на оставшиеся неповрежденные их части.

9.9. Если Страхователю возместили убытки третьи лица, то Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

9.10. Оплата услуг независимых экспертов, которые могут быть приглашены для определения размера убытка любой из сторон, производится за счет пригласившей стороны.

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

9.12. Если на момент наступления страхового случая в отношении объекта страхования действовали также договоры страхования, заключенные с другими страховщиками, то Страховщик несет обязательства пропорционально страховым суммам в соответствии с условиями всех действующих договоров.

9.13. Страховая выплата производится в течение 10 рабочих дней со дня утверждения страхового акта, если договором страхования не предусмотрены иные сроки.

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

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

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

9.16. Если после выплаты страхового возмещения обнаружится обстоятельство, лишающее права Страхователя на получение страхового возмещения по договору страхования, то Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную сумму в порядке, предусмотренном договором страхования.

9.17. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

## **10. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

10.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования предпринимательских рисков, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

10.2. Споры, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда.