

**ООО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ФАРАОН»**



УВЕРЖДАЮ  
Генеральный директор  
Г.Я.Хор  
2000 г.

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА**

1. Общие положения
2. Объект страхования
3. Страховые случаи и объем страховой ответственности
4. Страховая сумма
5. Страховая премия
6. Порядок заключения и прекращения договора страхования
7. Изменение степени риска
8. Обязанности сторон
9. Порядок определения размера ущерба и выплата страхового возмещения
10. Исковая давность
11. Порядок разрешения споров

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», нормативными документами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, настоящие Правила регулируют отношения, возникшие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования лизинга (аренды).

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

1.3. Страховщик осуществляет страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

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

1.5. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.6. Не допускается страхование противоправных интересов.

1.7. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев отчуждения имущества, которое в силу закона не может принадлежать данному лицу.

1.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера, нарушений несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

## 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

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

2.2. . Объекты лизинга, в зависимости от их назначения, различаются по следующим группам;

I группа - лизинг движимости<sup>1</sup>;

II группа - лизинг недвижимости.

По настоящим Правилам на страхование принимаются:

---

<sup>1</sup> Не покрываемые в соответствии с настоящими Правилами средства воздушного и морского транспорта, суда внутреннего плавания, космические объекты могут быть застрахованы по соответствующим Правилам страхования, предусмотренным «Условиями лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации».

а) по лизингу движимости: стандартное или уникальное оборудование (как производственное, так и технологическое), коммунально-бытовое оборудование, вспомогательная дорожная техника (дорожно-строительная, механизмы, прицепы, вагоны и т.д.), контейнеры, технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, иные элементы основных производственных фондов, являющиеся предметом лизингового или арендного соглашения, и иное движимое имущество;

б) по лизингу недвижимости: производственные помещения и склады, торговые объекты, прочие сооружения.

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

### 3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

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

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

#### 3.2.1, "Огонь" ("Пожар"<sup>2</sup>).

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате удара молнии<sup>3</sup>, взрыва<sup>4</sup> газа, употребляемого для бытовых целей, повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов.

Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения<sup>5</sup>, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня.

При этом страховой защитой не покрываются:

а) убытки, нанесенные продуктами сгорания и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне места страхования;

б) убытки, возникшие в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта, или для иных целей, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

в) убытки, возникшие в результате возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

г) убытки, нанесенные механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания;

д) убытки, возникшие в результате кражи имущества во время или после страхового случая.

#### 3.2.2, "Авария".

Возмещению подлежат убытки, возникшие от затопления водой в результате аварии тепло-, водо-, отопительных и канализационных систем.

По данной группе рисков возмещению также подлежат убытки, возникшие в результате производственной аварии объектов лизинга, входящих в I группу лизинга (оборудование и иные производственные фонды).

При этом страховой защитой не покрываются:

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

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

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

г) убытки, возникшие вследствие затопления имущества, находящегося в подвальных помещениях;

д) убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры;

е) убытки, возникшие вследствие кражи имущества во время или после страхового случая, а также нанесения повреждений оборудованию, повлекших наступление страхового случая в результате противоправных действий третьих лиц.

#### 3.2.3. "Противоправные действия третьих лиц".

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате кражи (кражи со взломом)<sup>6</sup>, грабежа<sup>7</sup>, разбоя<sup>8</sup>, хулиганства<sup>9</sup>.

---

<sup>2</sup> "Пожар" - огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

<sup>3</sup> "Удар молнии" - непосредственное воздействие электрического разряда, вызванного молнией на имущество.

<sup>4</sup> "Взрыв" - непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных, приборов, газовых установок и т.п.).

<sup>5</sup> Меры пожаротушения" - меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

<sup>6</sup> "Кража" - тайное хищение чужого имущества. Под хищением понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст. 158 УК РФ). "Кража со взломом" - тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

При этом страховой защитой не покрываются;

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

#### 3.2.4. "Стихийные бедствия".

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

При этом страховой защитой не покрываются:

- а) убытки, возникшие в результате воздействия огня;
- б) убытки, возникшие в результате воздействия воды и других жидкостей;
- в) убытки, возникшие в результате падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением, повреждением вследствие ветхости (износа) и/или производственных дефектов;
- г) убытки, возникшие в результате проведения взрывных работ;
- д) убытки, возникшие в результате наезда транспортных средств, управляемых Страхователем, пользователем застрахованным имуществом или их работниками.

3.3. В соответствии с настоящими Правилами возмещению подлежат следующие целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении события, признанного страховым случаем:

а) по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, лизингового оборудования на новое место с целью уменьшения убытков;

б) по уборке обломков (остатков) объекта лизинга, пострадавшего в результате страхового случая;

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

3.5. Не покрываются страховой защитой события и связанные с ними убытки, возникшие в результате:

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- г) конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения объектов страхования по распоряжению государственных органов;
- д) дефектов в объекте лизинга, которые были известны и скрыты Страхователем;
- е) естественных процессов и характерных свойств отдельных предметов лизинга, которые могут подвергнуться коррозии, гниению, старению, поражению плесенью, грибом, а также порчи застрахованного имущества грызунами;
- ж) нарушения техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения);
- з) обработки застрахованного объекта лизинга огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях;
- и) проникновения в помещение дождя, снега, града, воды в незакрытые окна, двери, отверстия в зданиях, если они не образованы стихийными бедствиями;
- к) перемещения застрахованного объекта лизинга и нахождения его по адресу, не указанному в лизинговом соглашении и договоре страхования, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно;
- л) вреда, причиненного в результате эксплуатации предприятия (лизингодателя или лизингодержателя) после принятия судом решения о приостановке или прекращении им соответствующей деятельности.

3.6. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат страхованию:

- а) потери прибыли или арендной платы;
- б) упущенная выгода;
- в) перерыв в производстве;
- г) риск, возникший в результате преждевременного износа лизингового оборудования, проведения ремонтных работ, неправильного техобслуживания и эксплуатации.

3.7. В договоре страхования может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза.

3.7.1. При назначении в договоре страхования условной франшизы Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает размер франшизы.

3.7.2. При назначении в договоре с страхования безусловной франшизы ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

3.8. Размер франшизы определяется по соглашению сторон при заключении договора "страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

---

Проникновение - это вторжение в помещение (иное место страхования) с целью совершения кражи, грабежа или разбоя,  
<sup>7</sup> "Грабеж" - открытое хищение чужого имущества.

<sup>8</sup> "Разбой" - нападение и целей хищения чужого имущества, совершенное с применением насилий, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полноправных представителей - сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

<sup>9</sup> "Хулиганство" - повреждение или уничтожение застрахованного имущества на месте страхования вследствие умышленных действий третьих лиц.

## 1 СТРАХОВАЯ СУММА

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

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

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

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

4.4. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования своим правом, в соответствии с гражданским законодательством, на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

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

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

4.6. Если страховая сумма превышает страховую стоимость имущества, то договор страхования является недействительным в части страховой суммы, превышающей действительную стоимость имущества.

Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.7. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы,

4.8. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

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

Дополнительное соглашение оформляется в той же форме и том же порядке, что и договор страхования.

## 5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Страховым взносом (страховой премией) является плата за настоящее страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования.

5.2. Страховой взнос представляет собой ставку страховой премии в единицы страховой суммы,

5.3. Сумма страхового взноса определяется, исходя принимаемых на страхование рисков,

5.4. При определении размера страхового взноса Страховщик вправе ввести определяемые на основании экспертной оценки повышающие или понижающие коэффициенты.

5.5. По договорам страхования, заключенным на срок менее 1 года, страховой взнос уплачивается в следующих размерах от суммы годового взноса;

за 1 месяц -	35%,
2 месяца -	40%,
3 месяца -	45%,
4 месяца -	50%,
5 месяцев -	60%,
6 месяцев -	70%,
7 месяцев -	75%,
8 месяцев -	80%,
9 месяцев -	85%,
10 месяцев -	90%,
11 месяцев -	95%.

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

5.7. Страхователь обязан в течение 3-х дней после подписания договора страхования уплатить Страховщику страховую премию.

Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования. Датой уплаты страховой премии считается;

- а) при уплате наличным расчетом - день получения страховой премии Страховщиком;
- б) при уплате безналичным расчетом - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

5.8. В случае неуплаты страховой премии или ее первого взноса (при уплате в

рассрочку) в установленный договором страхования срок, договор расторгается в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

## **6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

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

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

Финансовый лизинг<sup>10</sup> предусматривает лизинговое соглашение (лизинговый контракт), заключаемое на средний или длительный срок (до 5 лет и более).

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

При заключении договора страхования на новый срок до истечения срока действия Предыдущего договора, новый договор страхования вступает в силу с момента окончания действия предыдущего договора, по не ранее уплаты Страхователем страховой премии в полном объеме.

6.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление, к которому должны быть приложены следующие документы:

а) информационная анкета, в которой отражаются основные сведения о представляемом па страхование имуществе - объекте лизинга;

б) документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом -объектом лизинга, представляемым па страхование;

в) лизинговое соглашение (копия);

г) бухгалтерские документы (баланс, балансовые и материальные ведомости и т.д.), подтверждающие страховую стоимость объектов лизинга;

д) иные документы, характеризующие представляемый на страхование объект лизинга.

6.3. В заявлении (или в информационной анкете) Страхователя отражаются повреждения и дефекты, имеющиеся па объекте страхования на момент заключения договора страхования, для исключения из расчета убытка, возникшего в результате наступления события, имеющего признаки страхового случая.

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

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

При заключении договора страхования до получения ответов Страхователя на поставленные Страховщиком вопросы, последний не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

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

6.6. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования (Приложение 3 к настоящим Правилам),

---

<sup>10</sup> Термин "финансовый лизинг" практикуется в экономическом лексиконе. Однако к финансовым рискам он отношения не имеет. Финансовые риски по настоящим Правилам страхованию не подлежат.

подписанного сторонами, и вручения Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 2 к настоящим Правилам).

6.7. При заключении договора страхования имущества (объекта лизинга) Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказать иное.

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

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

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

6.10. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

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

6.12. Договор страхования прекращается в случаях;

а) истечения срока его действия, а также истечения срока действия лизингового соглашения или его досрочного расторжения;

б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме;

в) неуплаты Страхователем страховой премии в установленные договором страхования

сроки;

г) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, за исключением правопреемства;

д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательными актами Российской Федерации;

е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

ж) при переходе застрахованного объекта лизинга (аренды) в собственность или передачу его в лизинг (аренду) другому лицу;

з) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

6.13. Согласно гражданскому законодательству 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 уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

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

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

6.15. По требованию Страхователя договор страхования может быть прекращен досрочно, с уведомлением об этом Страховщика не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты расторжения договора страхования, если договором страхования не определено иное. В этом случае Страховщик возвращает Страхователю страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов; если требование Страхователя обусловлено нарушением Страховщиком Правил страхования, то последний возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

6.16. При досрочном прекращении договора страхования в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.17. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также, если договор заключен после наступления страхового случая.

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

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

## **7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**

7.1. Страхователь должен немедленно информировать Страховщика о существенных изменениях в риске, происшедших после заключения договора страхования (прекращение работ в арендуемом помещении или существенное изменение ее характера, изменение условий лизингового соглашения, передача застрахованного объекта лизинга третьим лицам, иные условия, влияющие на изменение степени риска).



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

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

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

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

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

## 8. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик обязан:

- а) ознакомиться с лизинговым соглашением, а также с документами, характеризующими объекты лизинга, включая документы, подтверждающие право собственности, владения, пользования и т.п.;
- в) ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр;
- г) по заявлению Страхователя оформить дополнительное соглашение при увеличении стоимости имущества и расширении видов рисков, в соответствии с настоящими Правилами;
- д) при признании наступившего события страховым случаем выплатить страховое возмещение в течение 10-х суток после предъявления Страхователем всех необходимых документов и определения размера ущерба;
- е) не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2. Страхователь обязан:

- а) своевременно уплатить страховую премию по договору страхования;
- б) сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования и всех изменениях степени риска в период действия договора, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном объекте лизинга в период действия договора страхования, а также обо всех изменениях в лизинговом соглашении;
- в) соблюдать правила техники безопасности и пожарной безопасности, правила содержания и эксплуатации застрахованных объектов лизинга, осуществлять (или обеспечивать) плановый ремонт и замену быстроизнашивающихся частей и узлов лизингового оборудования;
- г) информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта лизинга, предлагаемого на страхование.

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

- а) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (за исключением выходных и праздничных дней), сообщить письменно или иным, указанным в договоре страхования способом, о случившемся Страховщику (его представителю) и в правоохранительные и компетентные органы (милицию, госпожнадзор, аварийные службы и т.д.).

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

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

Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

- в) предоставить Страховщику возможность провести осмотр и обследование поврежденного имущества - объекта лизинга с целью выяснения причин и размера убытка для составления страхового акта (аварийного сертификата) и определения суммы ущерба;
- г) известить Страховщика о получении (возможном получении) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица;
- д) обеспечить Страховщику право передачи регрессного иска Страховщику после выплаты Страхователю страхового возмещения;
- е) при расторжении лизингового соглашения заявить об этом Страховщику для расторжения договора страхования или его переоформления.

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

8.5. Договором страхования могут быть установлены и другие права и обязанности сторон, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

## 9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. Согласно гражданскому законодательству под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

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

а) устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем ответственности Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события;

б) при признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт / аварийный сертификат).

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

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

а) при пожаре - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности с указанием даты последнего обследования предприятия государственным инспектором по пожарному надзору, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, заверенный в компетентных органах, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

б) при аварии - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных комиссий, акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммуникации с указанием даты их последнего обследования, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения и заверенный в компетентных органах, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

в) при противоправных действиях третьих лиц - заключения правоохранительных и следственных органов, документы (договоры, контракты и т.д.), свидетельствующие о наличии и характере систем охраны, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

г) при стихийных бедствиях - акты, заключения государственных комиссий Министерства по чрезвычайным ситуациям Российской Федерации, компетентных органов и иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

У.4. В целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием у правоохранительных органов и других организаций (пожарные, аварийно-технические службы государственные, ведомственные, экспертные комиссии гидрометеорологические службы подразделения МЧС, ГО и т.д.), располагающих информацией о наступившей: события а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его наступления.

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

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

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен.

9.6. Расходы по выяснению обстоятельств, связанных с событием, признанным Страховщиком страховым случаем, по разборке и/или перемещению зданий, сооружений на новое место с целью уменьшения убытков и по уборке обломков (остатков) имущества пострадавшего в результате наступления события, произведенные Страхователем определяются (если они предусмотрены условиями договора страхования) в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы, по расценкам, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы.

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

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

Если страховой случай наступил до уплаты очередного Страхового взноса. Страховщик в соответствии с гражданским законодательством вправе при определении размера страхового возмещения зачесть сумму просроченного взноса.

9.9. При отсутствии разногласий между сторонами определение размеров возникшего ущерба и сумм страхового возмещения определяется Страховщиком на основании представленных Страхователем документов, экспертизы с учетом страховой стоимости пострадавшего имущества на момент заключения договора страхования, если иное не оговорено договором страхования.

9.10. Основой для определения суммы страхового возмещения является действительная (страховая) стоимость застрахованного имущества на дату заключения договора страхования, которая определяется за вычетом износа:

- а) для зданий и сооружений - стоимость аналогичного погибшему;
- б) для оргтехники и оборудования, машин, инвентаря и др. - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета аналогичного производственного назначения;
- в) для вспомогательной дорожной техники, являющейся объектом лизинга (аренды):
  - в случае похищения объекта или его отдельных частей, деталей и принадлежностей - их стоимость, исходя из действующих цен на момент заключения договора страхования;
  - в случае уничтожения объекта - стоимость объекта за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования;
  - в случае повреждения объекта - расчетная стоимость его ремонта, которая определяется на основании составленного акта осмотра и калькуляции, с учетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования.

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

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

9.13. При наличии судебного спора между сторонами размеры убытка и суммы страхового возмещения определяются на основании решения суда.

9.14. При признании наступившего события страховым случаем выплата страхового возмещения производится в течение 10-ти рабочих дней после получения от Страхователя и компетентных органов всех необходимых документов и определения размера ущерба.

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

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

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

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

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

9.17. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходит право суброгации - право на предъявление регрессного иска к лицу, причинившему ущерб или к лицу, которое несет материальную ответственность за возникший ущерб, в пределах выплаченной суммы.

9.18. В случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения. 9.19. В состав страхового возмещения не входят:

- а) затраты на проведение работ по техническому обслуживанию и проводимому в связи с этим капитальному и косметическому ремонту застрахованных помещений - объектов лизинга;
- б) ущерб, размер которого ниже установленной договором страхования франшизы.

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

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

- а) к моменту наступления события, признанного страховым случаем, страховая премия или ее часть не были оплачены в срок. В этом случае Страховщик может уменьшить страховое возмещение на сумму недостающего платежа;
- б) против Страхователя или его представителей возбуждено уголовное дело за умышленное причинение ущерба застрахованному объекту лизинга,

В случаях предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, вследствие грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя) (ч.2 п. 1 ст. 963 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- в) Страхователем совершено умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи с наступившим событием;
- г) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования (лизинга);
- д) Страхователь получил соответствующее возмещение от лица, виновного в причинении ущерба;
- е) Страхователь не предъявил Страховщику поврежденный объект лизинга, его остатки либо поврежденные детали, части и принадлежности к нему, за исключением случаев, когда они могли быть уничтожены без остатков;
- ж) объект лизинга, использовался в технически неисправном состоянии;

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

9.22. . Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде, арбитражном или третейском суде.

## **10. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ**

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

## **11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

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