

**«Утверждаю»**  
**Генеральный директор**  
**ОАО «ДальЖАСО»**  
**Кучун В.В.**  
**«01» августа 2006г**



## **ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ НА СЛУЧАЙ НЕИСПОЛНЕНИЯ (НЕНАДЛЕЖАЩЕГО ИСПОЛНЕНИЯ) ДОГОВОРНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

### **I. Общие положения.**

1.1. В соответствии с гражданским законодательством, Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", нормативными документами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем (предпринимателем) по поводу страхования предпринимательских рисков на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств контрагентом Страхователя.

1.2. По договору страхования предпринимательского риска Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (Страхователю) причиненные вследствие страхового события убытки, связанные с неполучением ожидаемых доходов (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. Страховщик - ОАО «ДальЖАСО», 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, предусмотренных действующим законодательством РФ, заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.5. Предпринимательский риск - это риск неполучения Страхователем (предпринимателем) ожидаемых доходов и риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам.

1.6. По договору страхования может быть застрахован предпринимательский риск только самого Страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося Страхователем, ничтожен. Договор страхования в пользу лица, не являющегося Страхователем, считается заключенным в пользу Страхователя.

1.7. Не допускается страхование:

- а) противоправных интересов,
- б) расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников;
- в) убытков от участия в играх, лотереях, пари.

1.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе и его имущественном положении. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства РФ.

### **2. Объект страхования.**

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с неполучением ожидаемых доходов и возникновением убытков из-за нарушения своих обязательств контрагентом Страхователя по независящим от Страхователя обстоятельствам.

### 3. Страховой случай и объем страховой ответственности.

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю.

3.2. По данному виду страхования страховой случай считается наступившим, если неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентом Страхователя в порядке и сроки, предусмотренные в договоре между ними, вызвано следующими событиями:

а) остановкой производства, сокращением объема производства в результате пожара, взрыва, аварии, стихийных бедствий,

б) банкротством должника, подтвержденного судом или в другом порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ,

в) чрезвычайными и непредотвратимыми при данных условиях обстоятельствами, а также стихийными бедствиями во время и в месте исполнения должником своих обязательств.

3.3. Страховой случай может считаться имевшим место, когда отрицательные последствия для Страхователя (кредитора по сделке) наступили по истечении срока договора и должник Страхователя не исполнил своих обязательств перед Страхователем, если договором страхования не предусмотрен иной срок начала ответственности Страховщика

Период исчисляется с даты, установленной в договоре страхования как срок исполнения должником своих обязательств перед Страхователем.

3.4. Ответственность Страховщика включает в себя:

а) полную или частичную компенсацию потери доходов Страхователя,

б) компенсацию стоимости утраченного или поврежденного имущества вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств,

в) дополнительные расходы по выяснению обстоятельств и степени виновности контрагента Страхователя, а также по уменьшению убытков, причиненных страховым случаем;

г) понесенные Страхователем судебные издержки.

3.5. Страховщик не несет ответственности за случаи неисполнения (ненадлежащего исполнения) должником Страхователя своих обязательств по договору, 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) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

д) виновных действий (бездействия) Страхователя, направленные на наступление страхового случая;

е) несоответствия договора действующему законодательству РФ,

ж) запрета или ограничения денежных переводов из страны дебитора или страны, через которую следует платеж, введения моратория, неконвертируемости валют,

з) аннулирования задолженности или перенос сроков погашения задолженности в соответствии с двухсторонними правительственными и многосторонними международными соглашениями,

и) отмены импортной (экспортной) лицензии, введения эмбарго на импорт (экспорт);

к) неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем своих обязательств перед контрагентом,

л) непредоставления необходимых документов (товаросопроводительных документов, разрешения на вывоз или поставку товаров, лицензии и др.),

м) умышленного неисполнения контрагентом Страхователя обязательств по договору, подтвержденного решением суда.

В случаях, предусмотренных законодательством. Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие виновных действий Страхователя.

3.6. Договором страхования не покрываются убытки Страхователя, вызванные курсовой разницей, неустойками, процентами в связи с просрочкой оплаты, штрафами и прочими косвенными расходами.

3.7. Пределом ответственности Страховщика по договору страхования является страховая сумма.

#### **4. Страховая сумма.**

4.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховой возмещение, определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с нормами гражданского законодательства и настоящими Правилами.

4.2. При страховании предпринимательского риска страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости). Такой стоимостью считаются убытки от предпринимательской деятельности, которые Страхователь может понести при наступлении страхового случая.

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

4.4. В случае, когда предпринимательский риск застрахован лишь в части страховой стоимости, Страхователь 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.

4.5. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования предпринимательского риска превышает страховую стоимость, то договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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

4.7. В том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость и результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование) применяются положения предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

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

#### **5. Франшиза**

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

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

При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытка минус франшиза.

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

#### **6. Страховая премия и страховые взносы.**

6.1. Размер страховых взносов по договору страхования рассчитывается Страховщиком исходя из тарифных ставок, указанных в Приложении 1.

6.2. Страховой взнос уплачивается наличным или безналичным расчетом. Страхователь обязан уплатить Страховщику страховые взносы в течение 5-ти дней (если иное не предусмотрено договором страхования) после подписания договора страхования. Порядок уплаты взносов определяется в договоре страхования.

Днем уплаты страхового взноса считается день списания банковским учреждением суммы страхового взноса со счета Страхователя или день уплаты страхового взноса наличными деньгами.

## **7. Заключение договора страхования.**

7.1. Договор страхования заключается на срок действия подлежащего страхованию договора (контракта).

7.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления, в котором Страхователь указывает:

- а) номер и дата договора, в отношении которого заключается договор страхования,
- б) данные о характере, объектах и сроках договора;
- в) известные Страхователю сведения о своих контрагентах по подлежащему страхованию договору;
- г) другая информация обо всех известных Страхователю обстоятельствах, которые могут иметь существенное значение для оценки степени риска.

Одновременно с заявлением Страхователь представляет копии договора и других документов, относящихся к принимаемому на страхование риску.

7.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

7.4. Договор страхования оформляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, с приложением Правил страхования (Приложения №2 и №3).

В случае утери договора страхования (полиса) в период его действия Страховщик выдает Страхователю по его письменному заявлению дубликат. После выдачи дубликата утерянный договор страхования (полис) считается недействительным и никакие выплаты по нему не производятся.

7.5. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования,
- б) после получения страхового взноса в 3-х дневный срок выдать Страхователю страховой полис;
- в) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

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

7.7. В договоре страхования Страхователем и Страховщиком может быть предусмотрено, что отдельные положения Правил страхования не включаются в договор и не действуют в конкретных условиях страхования.

7.8. Договор страхования вступает в силу с даты, установленной в договоре, но не ранее уплаты страхового взноса Страхователем, если договором не предусмотрено иное.

## **8. Порядок прекращения договора страхования.**

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) выполнения должником своих обязательств перед Страхователем в срок, предусмотренный в договоре между ними в течение периода,
- в) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме,
- г) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки,
- д) ликвидации Страхователя или Страховщика в порядке, установленном законодательными актами РФ,

е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным,  
ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами РФ.

8.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон.

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

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8.4. Страховщик о своем намерении досрочно прекратить договор страхования уведомляет Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

В случае прекращения договора страхования по требованию Страховщика он возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью, а если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем Правил страхования, то он возвращает Страхователю страховые взносы за неистекший срок действий договора за вычетом понесенных расходов по данному договору страхования.

8.5. Если договор страхования прекращается досрочно 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, пропорциональной времени, в течение которого действовало страхование.

## **9. Изменение степени риска.**

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

9.2. При получении информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии. Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ.

9.3. В случае, если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора согласно ГК РФ.

## **10. Обязанности сторон при наступлении страхового случая.**

10.1. После того, как Страхователю стало известно о наступлении страхового случая, он обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (за исключением праздничных и выходных дней), уведомить об этом Страховщика или его представителя, указанным в договоре страхования способом.

10.2. Несвоевременное уведомление Страховщика и наступлении страхового случая 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

10.3. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

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.

Указанные расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к

страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

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

10.5. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:

а) принять все необходимые меры для выполнения контрагентом обязательств,  
б) в случае, если последует оплата по обязательствам - немедленно сообщить об этом Страховщику;  
в) приложить к заявлению об убытке документы либо их копии, свидетельствующие о наступлении страхового случая и размере убытка (договор, товарораспорядительные документы, платежные поручения, переписку между кредитором и дебитором, другие материалы, относящиеся к этому убытку),

г) предоставить по требованию Страховщика свободный доступ к документам, имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера и размера убытка,

д) самостоятельно или по требованию Страховщика предпринять все меры и действия, необходимые для осуществления права требования к должнику, вплоть до судебного преследования.

10.6. После получения сообщения о страховом случае Страховщик обязан:

а) выяснить обстоятельства страхового случая, составить страховой акт и определить размер ущерба;

б) произвести расчет суммы страхового возмещения,

в) выплатить страховое возмещение в установленный настоящими Правилами срок.

## **11. Определение размера убытка и страхового возмещения**

11.1. Величина убытков, понесенных Страхователем, определяется в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства РФ.

11.2. Под убытком понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), неполученные доходы, которое это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

11.3. При наступлении страхового случая конкретный размер убытков определяется Страховщиком:

а) при реальном ущербе - на основании решения суда, документов правоохранительных и специальных органов надзора и контроля (пожарные, аварийные и другие службы);

б) при неполучении (недополучении) дохода (упущенная выгода) - на основании материалов и расчетов, представленных Страхователем, решения суда, заключений и расчетов юридических, консалтинговых, аудиторских и других специализированных фирм (при наличии государственной лицензии);

в) при дополнительных затратах и понесенных судебных издержках - на основании решения суда,

г) при наступлении страхового случая в результате банкротства размер убытков определяется на основании решения суда.

При необходимости Страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений, других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

## **12. Выплата страхового возмещения.**

12.1. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком в 5-ти дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней) после окончания срока, предусмотренного договором страхования, если заявление о выплате страхового возмещения и необходимые документы поступили Страховщику в течение 5-ти дней после даты, установленной для выполнения должником своих обязательств перед Страхователем.

В любом другом случае период для определения даты выплаты страхового возмещения исчисляется с даты поступления Страховщику заявления об убытке и документов, предусмотренных настоящими Правилами.

12.2. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если

Страхователь:

- а) совершил умышленное преступление, находящееся и прямой причинной связи со страховым случаем;
- б) сообщил недостоверные или заведомо ложные сведения об объекте страхования;
- в) получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба,
- г) в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ

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.

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

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

12.4. 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 уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

12.5. Все расходы, понесенные Страхователем или Страховщиком при осуществлении права требования к виновной стороне, погашаются в первоочередном порядке из сумм, полученных от виновной стороны.

12.6. Любые суммы, полученные Страхователем или Страховщиком от виновной стороны, распределяются между ними в той же пропорции, в какой каждая сторона участвовала в возмещении убытка и в соответствии с настоящими Правилами.

### **13. Недействительность договора страхования.**

13.1. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом РФ, а также если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством РФ или 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 РФ.

### **14. Исковая давность.**

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

### **15. Рассмотрение споров.**

15.1. Споры, связанные со страхованием, разрешаются судом, арбитражным или третейским судами в соответствии с их компетенцией.

### **16. Порядок внесения изменений и дополнений к Правилам страхования.**

16.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила страхования с целью увеличения объема обязательств Страховщика по договору страхования, включая перечень объектов страхования и страховых рисков, в обязательном порядке предварительно согласовываются с федеральным органом

исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

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



**РАЗМЕР ТАРИФНЫХ СТАВОК  
(в % к страховой сумме)**

Виды ответственности	Страховые риски		
	Остановка производства, сокращение объема производства в результате пожара, взрыва, аварии, стихийных бедствий	Банкротство должника, подтвержденное судом или в другом порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ	Чрезвычайные и непредотвратимые при данных условиях обстоятельства, а также стихийные бедствия во время и в месте исполнения должником своих обязательств
Полная или частичная компенсацию потери доходов Страхователя: До 500 тыс. руб. 500 –1000 тыс. руб. свыше 1 млн. руб.	4,0	3,5	3,4
	4,1	3,6	3,5
	4,2	3,7	3,6
2. Компенсация стоимости утраченного или поврежденного имущества вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств	4,0	2,8	3,2
3. Дополнительные расходы по выяснению обстоятельств и степени виновности контрагента Страхователя, а также по уменьшению убытков, причиненных страховым случаем	3,5	2,5	2,8
4. Понесенные Страхователем судебные издержки	2,6	2,2	2,5

В зависимости от степени риска размер тарифной ставки по конкретному договору может изменяться на основе повышающих от 1,0 до 5,0 и понижающих от 0,2 до 1,0 коэффициентов.

Коэффициенты страхового риска определяются в зависимости от следующих обстоятельств:

- деловой репутации застрахованного и его контрагентов,
- региона,
- срока ведения рентабельной предпринимательской деятельности застрахованным и его контрагентами,
- наличия у застрахованного дебиторской задолженности,
- объема и степени ликвидности имущества и иных активов у застрахованного.

При страховании по полному пакету рисков Страхователь имеет право на скидку в размере 10-20% от общего тарифа

Генеральный директор  
ОАО «ДальЖАСО»



Кучун В.