

УТВЕРЖДАЮ:
Президент
Закрытого акционерного общества
«Страховая компания Чартис»

_____ (Стуканова Е.Ю.)

«20» февраля 2010 года

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА КОММЕРЧЕ- СКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

СОДЕРЖАНИЕ:

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объект страхования
4. Страховые случаи
5. Исключения из страхового покрытия
6. Страховая сумма
7. Франшиза
8. Страховая премия
9. Договор страхования: Порядок его заключения, срок действия и прекращение
10. Права и обязанности сторон по Договору страхования
11. Определение размера ущерба и выплата страхового возмещения
12. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба по отношению к третьим лицам (суброгация)
13. Двойное и неполное страхование
14. Переход прав на застрахованный объект к другому лицу
15. Порядок разрешения споров

ПРИЛОЖЕНИЯ:

- Приложение 1: Специальные условия страхования от нечестных действий сотрудников для коммерческих предприятий
- Приложение 2: Таблица базовых страховых тарифов
- Приложение 3: Образец полиса
- Приложение 4: Образец Договора

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Выгодоприобретатель

Одно или несколько лиц, назначенных Страхователем для получения страховой выплаты по Договору страхования.

Право на получение страховой выплаты принадлежит Страхователю, если в Договоре не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо.

В том случае, когда Выгодоприобретателями являются несколько лиц, Страхователь должен указать абсолютную или относительную величину страховых выплат, приходящуюся на каждого Выгодоприобретателя.

Страховщик

Закрытое акционерное общество «Страховая компания Чартис», созданное и действующее на основе законодательства Российской Федерации.

Страхователь

Юридическое лицо или физическое лицо – предприниматель без образования юридического лица, заключившее Договор комплексного страхования имущества коммерческих предприятий от преступлений.

Страховая сумма

Определенная Договором страхования сумма, в пределах которой Страховщик несет обязательства по выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая.

Страховая выплата

Денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с Договором страхования обязан выплатить при наступлении страхового случая.

Страховой риск

Предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование.

Страховые тарифы

Ставки страховой премии с единицы страховой суммы.

Страховая премия

Плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования. Размер страховой премии рассчитывается на основе тарифов, разработанных Страховщиком с учетом статистических данных по застрахованным событиям, а также в зависимости от степени риска при принятии его на страхование.

Страховые взносы

Единовременный платеж или периодические платежи страховой премии, осуществляемые Страхователем.

Страховой случай

В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, в результате которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

Срок страхования

Определенный Договором страхования срок его действия.

Франшиза

Предусмотренная Договором страхования сумма в установленном размере, в пределах которой Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.

В конкретном Договоре страхования или для группы Договоров страхования Страховщик вправе разрабатывать и использовать определения отдельных страховых понятий, а также вносить дополнения, уточнения, изменения в вышеперечисленные определения, - в той мере, в какой это не противоречит настоящим Правилам и действующему законодательству РФ.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Закрытым акционерным обществом «Страховая компания Чартис» (далее - Страховщик), с одной стороны, и юридическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью, и физическими лицами, зарегистрированными в установленном законом порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, (далее - Страхователь), с другой стороны, по поводу страхования ценностей и другого имущества Страхователя от противоправных действий (преступлений).

1.2. По Договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре (полисе) события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен Договор (Выгодоприобретателю), причиненный вследствие этого события прямой реальный ущерб, обнаруженный и заявленный в течение срока действия Договора, посредством выплаты страхового возмещения в пределах определенной Договором страховой суммы (лимита ответственности).

1.3. При заключении Договора страхования Страхователь должен указать адрес своего местонахождения и всех обособленных подразделений, на которые будет распространяться страхование по настоящим Правилам (территория страхования).

1.4. На имущество дочерних организаций Страхователя и юридических лиц, находящихся в его частичной собственности или управлении, страхование распространяется в случае заключения соответствующих Договоров страхования.

1.5. При заключении Договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, эти условия становятся неотъемлемой частью Договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика. Страхователь и Страховщик вправе согласовать любые иные дополнения, исключения, уточнения к Договору страхования, не запрещенные действующим законодательством РФ, исключить из текста Договора страхования (полиса) отдельные положения настоящих Правил, не относящихся к конкретному Договору, закрепив это в тексте Договора страхования (полиса).

1.6. Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах в том случае, если в Договоре прямо указывается на их применение и сами Правила приложены к Договору. Договор страхования считается заключенным на условиях Специальных условий (Приложение 1) (далее - Специальные условия), если это прямо указано в Договоре страхования и сами Специальные условия приложены к Договору страхования и уплачена соответствующая страховая премия. Вручение Страхователю Правил страхования, в том числе Специальных условий при заключении Договора удостоверяется записью в Договоре.

1.7. Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать Полисные условия страхования, содержащие Специальные условия или Выдержки из Правил, страховые программы к отдельному Договору или отдельной группе Договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил страхования, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, - в той мере в какой это не противоречит действующему законодательству РФ и настоящим Правилам. Такие Полисные или Выдержки из Правил условия прилагаются к Договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

1.8. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных Договоров страхования, заключаемым на основе настоящих Правил, в той мере, в какой как это не противоречит действующему законодательству РФ и в том порядке, как это предусмотрено действующим законодательством РФ.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховщик осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации лицензией.

2.2. Страхователями признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной гражданским законодательством Российской Федерации (резиденты и нерезиденты), и дееспособные физические лица, зарегистрированные в установленном законом порядке в качестве индивидуального предпринимателя, и заключившие со Страховщиком Договор страхования.

2.3. Правоспособность Страхователя на осуществление предпринимательской деятельности устанавливается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Всякое введение Страховщика в заблуждение относительно указанной правоспособности Страхователя влечет недействительность Договора страхования. Прекращение в период действия Договора страхования правоспособности Страхователя на осуществление предпринимательской деятельности влечет за собой прекращение Договора страхования.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя, связанные с риском гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения принадлежащих ему имущества и ценностей в результате противоправных действий третьих лиц или сотрудников Страхователя при осуществлении им предпринимательской деятельности.

3.2. Под ценностями в настоящих Правилах понимаются: вещи, включая деньги (наличные в банкнотах или монетах и денежные средства на расчетных и иных счетах), ценные бумаги, имеющие документарную форму; слитки драгоценных металлов; бланки строгой отчетности и т.п.

3.3. Под имуществом в настоящих Правилах понимается: движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности, а также имущество принятое в доверительное управление (распоряжение), аренду, лизинг, на хранение, комиссию и для других целей:

а) помещения зданий, занимаемые Страхователем для осуществления своей деятельности;

б) сейфы, специальные ящики для хранения денег, кассовые аппараты, находящиеся в помещениях Страхователя;

в) предметы обстановки, интерьера;

г) другое имущество, находящееся в помещениях Страхователя и указанное в Договоре страхования.

4. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. Страховым риском, на случай наступления которого проводится настоящее страхование, является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности наступления, в результате которого может быть причинен ущерб имущественным интересам Страхователя.

4.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования (полисом), с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю.

4.3. Настоящим страхованием покрывается ущерб, причиненный:

4.3.1. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей) или повреждением ценностей Страхователя в результате умышленных противоправных действий в форме хищения, совершенных сотрудниками Страхователя как в одиночку, так и по предварительному сговору с другими лицами с целью преднамеренного причинения ущерба Страхователю или приобретения для себя незаконной финансовой (материальной) выгоды.

При этом сотрудниками Страхователя признаются граждане (включая должностных лиц, не входящих в состав Правления и Совета Директоров Страхователя), которые состоят в трудовых отношениях со Страхователем, работают в помещениях Страхователя, получают за труд заработную плату и подчиняются на протяжении всего срока выполнения этой работы администрации Страхователя.

Под хищением понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение имущества/ценностей Страхователя в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб Страхователю.

4.3.2. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей) или повреждением находившихся в помещениях Страхователя и принадлежащих ему ценностей в результате кражи, грабежа, совершенных третьими лицами, или при попытке их совершения.

При этом под кражей понимается тайное хищение ценностей, принадлежащих Страхователю.

Под грабежом понимается открытое хищение ценностей у Страхователя, его сотрудника или иного уполномоченного Страхователем держателя ценностей с применением насилия, не опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия, за исключением лиц, выполняющих обязанности охраны, сторожей.

4.3.3. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей) или повреждением находившегося в помещениях Страхователя и принадлежащего ему движимого имущества в результате кражи, грабежа, совершенных третьими лицами, или при попытке их совершения.

4.3.4. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей) или повреждением ценностей, находящихся в сейфе или хранилище, находящихся в помещениях Страхователя, в результате грабежа с проникновением в хранилище (со взломом сейфа), совершенного третьими лицами, или при попытке совершения такого грабежа.

Под грабежом с проникновением в хранилище (со взломом) понимается открытое хищение ценностей из должным образом закрытого и запечатого (как минимум на одну кодовую комбинацию) сейфа или хранилища, расположенных в помещениях Страхователя, путем незаконного проникновения в эти помещения подтверждаемого оставленными следами воздействия инструментов, электричества, газов или других химических веществ с внешней стороны:

- двери или дверей такого хранилища или сейфа, если проникновение было осуществлено через двери, или

- потолка, пола или стен хранилища или сейфа, если проникновение осуществлялось не через двери,

- а также с применением насилия, не опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

4.3.5. утратой (пропажей) или повреждением закрытых сейфов, специальных ящиков для хранения денег, кассовых аппаратов, находящихся в помещениях Страхователя, в результате незаконного проникновения в эти помещения третьих лиц, попытки такого проникновения, а также в результате кражи сейфов, ящиков, кассовых аппаратов из помещений Страхователя третьими лицами.

4.3.6. повреждением помещений Страхователя, предметов обстановки, деталей интерьера в результате грабежа с незаконным проникновением в хранилище (взлома сейфа) или попытки совершения такого грабежа (взлома).

Под помещениями понимаются внутренние помещения зданий, занимаемые Страхователем для осуществления своей деятельности и указанные в Договоре страхования.

4.3.7. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей), повреждением ценностей при перевозке их сотрудниками Страхователя или курьерской (инкассаторской) организацией при условии соблюдения требований, предъявляемых к таким перевозкам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Под курьерской (инкассаторской) организацией понимается юридическое лицо, предоставляющее на Договорных условиях услуги по перевозке ценного имущества под охраной и имеющее соответствующую лицензию.

Перевозка ценностей считается начатой с момента передачи Страхователем или другим лицом по его поручению под роспись ценностей перевозчику. Перевозка считается законченной в момент вручения доставленных ценностей получателю или его агенту под роспись.

4.3.8. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей), повреждением принадлежащего Страхователю движимого имущества при перевозке его сотрудниками Страхователя или курьерской (инкассаторской) организацией при условии соблюдения требований, предъявляемых к таким перевозкам в соответствии с законодательством Российской Федерации, в результате грабежа или попытки грабежа.

4.3.9. утратой (пропажей) денежных средств или ценных бумаг в результате подделки подписи или умышленного внесения других противоправных изменений в чеки, простые и переводные (тратты) векселя или аналогичные письменные платежные документы, содержащие обязательство оплатить или поручение оплатить определенную сумму денег, выписанные Страхователем или на имя Страхователя или выписанные лицом, действующим в качестве агента Страхователя, или якобы выписанные указанным выше образом, в том числе:

- чеки или тратты, выписанные от имени Страхователя и подлежащие оплате вымышленному получателю, а также индоссированные именем вымышленного получателя;

- чеки или тратты, полученные при совершаемых в присутствии обеих сторон сделок Страхователя или его агента с лицом, выдающим себя за другое лицо, подлежащие оплате лицу, за которое себя выдавал участник сделки и индоссированные лицом, отличным от того, за которое выдавал себя участник сделки;

- чеки, тратты, платежные поручения, выписанные (данные) Страхователем на основе платежной ведомости и подлежащие оплате предъявителю или указанному получателю и индоссированные иным чем получатель лицом и без соответствующих на то полномочий.

Поддельной признается подпись, поставленная за другое лицо без соответствующего на то полномочия, исключительно с целью обмана для получения материальной выгоды.

Противоправными изменениями признается внесение письменных изменений в финансовые документы с целью мошенничества лицом, которое не занималось подготовкой этих документов.

4.3.10. Судебные и юридические расходы, целесообразно и разумно понесенные Страхователем с предварительного письменного на то согласия Страховщика, при защите в судебном разбирательстве по иску против Страхователя или его банка, возбужденному против них в связи с тем, что Страхователь или по его просьбе банк, в котором Страхователь размещает свои средства, откажутся оплатить любой из платежных документов, указанных в п. 4.3.9., под предлогом того, что эти документы подделаны. Однако, оплата таких расходов Страховщиком приводит к соответствующему сокращению лимита ответственности и подлимита ответственности по соответствующему страховому риску.

4.3.11. утратой (пропажей) в результате компьютерной кражи и перевода денежных средств или ценных бумаг по мошенническим приказам.

Под компьютерной кражей понимается тайное хищение денежных средств или ценных бумаг посредством использования компьютерной техники или компьютерных сетей Страхователя.

Под переводом средств по мошенническим приказам понимается приказ, переданный без ведома или согласия Страхователя, но от его имени с целью обмана электронным путем, по телеграфу, телеграммой, по телетайпу, телефону или в иной форме, и содержащий указание финансовому учреждению дебетовать счет Страхователя и оплатить или перевести денежные средства или ценные бумаги с его счета.

5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

5.1. Если иное не предусмотрено особо Договором страхования, страховое покрытие по настоящим Правилам не распространяется на:

5.1.1. убытки, вызванные войной (вне зависимости от ее объявления), гражданской войной, восстанием, мятежом, революцией, захватом власти военными или военноморскими силами, экспроприацией, национализацией, любыми формами государственного вмешательства, а также связанными с выше указанными обстоятельствами действиями или условиями;

5.1.2. убытки, вызванные или связанные с хищением или любыми другими противоправными действиями учредителей (участников) хозяйственного товарищества или общества, одним из учредителей (участников) которого является Страхователь, действующими в одиночку или по предварительному сговору с другими лицами;

5.1.3. убытки, связанные с издержками по восстановлению информации, содержащейся в утерянных или поврежденных рукописях, записях, счетах, на микрофильмах, пленках, в других записях;

5.1.4. расходы, понесенные Страхователем по установлению факта и размера ущерба, покрываемого страхованием по Договору страхования;

5.1.5. потери дохода (упущенная выгода) Страхователя в результате понесенного ущерба, покрываемого Договором страхования;

5.1.6. утрату коммерческой тайны, конфиденциальных методов обработки информации или любой другой конфиденциальной информации;

5.1.7. гонорары, издержки или расходы, понесенные и оплаченные Страхователем в ходе судебного преследования или защиты по искам за исключением случаев, покрываемых страхованием в соответствии с п. 4.3.9. настоящих Правил, вне зависимости от того, повлекут ли подобные процедуры ущерб, покрываемый по Договору страхования;

5.1.8. убытки, не заявленные и не подтвержденные в соответствии с положениями настоящих Правил.

5.2. Если иное не предусмотрено особо Договором страхования, страховое покрытие по п. 4.3.1. Правил не распространяется на:

5.2.1. убытки или их часть, доказательство которых требует использования в любой форме подведения итогов финансовой деятельности либо проведения инвентаризации;

5.2.2. убытки, причиненные сотрудниками Страхователя, не являющимися штатными работниками Страхователя в пределах территории страхования, указанной в полисе;

5.2.3. убытки, причиненные сотрудником Страхователя, если лицу, являющемуся руководителем Страхователя, станет известно о факте или фактах хищения, совершенных этим сотрудником:

- во время оказания каких-либо услуг Страхователю или во время его работы у Страхователя; или
- до найма на работу к Страхователю;

5.2.4. убытки, причиненные брокером, комиссионером, консигнатором, подрядчиком или любым иным агентом или представителем подобного рода;

5.2.5. убытки, напрямую или косвенно возникшие в результате торговых операций, совершенных от имени Страхователя по реальному или вымышленному счету;

5.3. Если иное не предусмотрено особо Договором страхования, страховое покрытие по пп. 4.3.2. - 4.3.8. Правил не распространяется на:

5.3.1. убытки, произошедшие вне территории страхования, указанной в полисе;

5.3.2. убытки, вызванные кражей, в том числе компьютерной кражей, или любыми иными противоправными действиями (за исключением незаконного проникновения в хранилище (взлома сейфа) при грабеже или попыток подобных действий), совершенными председателем или членами Правления или Совета Директоров Страхователя, а также доверенным лицом или уполномоченным представителем Страхователя, действующим в одиночку или по предварительному сговору с другими лицами;

5.3.3. убытки, вызванные пожаром;

5.3.4. убытки, вызванные утратой (пропажей) или повреждением записей, счетов, микрофильмов и пленок;

5.3.5. убытки, вызванные должностным (служебным) подлогом;

5.3.6. убытки, вызванные гибелью или повреждением ценностей или другого имущества во время пересылки по почте или транспортировки любым перевозчиком при условии, что этот перевозчик не является сотрудником Страхователя или курьерской (инкассаторской) организацией;

5.3.7. убытки, вызванные ядерной реакцией, радиацией, радиоактивным заражением или любым связанным с этим событием или обстоятельством;

5.3.8. убытки, вызванные утратой (пропажей) или повреждением ценностей или другого имущества, в связи с передачей их любому лицу в качестве выкупа за похищенных людей, а также в связи с иными формами вымогательства (отличными от связанных с грабежом) и связанные с угрозой нанести :

- физический ущерб любому лицу, или
- ущерб помещению или другому имуществу, принадлежащему Страхователю на правах собственности или находящемуся у него на иных правах.

5.3.9. убытки, вызванные компьютерной кражей или мошенническим переводом денежных средств.

5.4. Если иное не предусмотрено особо Договором страхования, страховое покрытие по пп. 4.3.9.-4.3.10. не распространяется на убытки, связанные с подделкой или внесением незаконных изменений в :

любые документы, если подобные подделки или внесения изменений осуществлены сотрудником Страхователя или лицом, действующим в сговоре с сотрудником Страхователя.

5.5. Если иное не предусмотрено особо Договором страхования, страховое покрытие по п. 4.3.11. не распространяется на убытки,

5.5.1. причиненные любым сотрудником или уполномоченным представителем Страхователя, действующим в одиночку или по предварительному сговору с другим лицом.

6. СТРАХОВАЯ СУММА

6.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик возмещает убытки Страхователю при наступлении страхового случая, определяется по соглашению сторон при заключении Договора страхования и не должна превышать страховую стоимость, которая равна действительной стоимости застрахованного имущества в месте их нахождения в ценах на

момент заключения Договора.

При этом Стороны при заключении Договора страхования могут согласовывать страховые суммы, как по отдельным группам предметов, так по отдельным предметам, принимаемым на страхование.

6.2. 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, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит, а 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.

Если завышение страховых сумм в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания Договора недействительным и возмещения причиненных Страховщику убытков.

6.3. Если страховая сумма (лимит возмещения) в момент наступления страхового события оказалась ниже стоимости застрахованного на данный момент застрахованного объекта, то Страховщик производит возмещение ущерба только в пропорциональном отношении страховой суммы к этой стоимости. Соответствие страховых сумм стоимости машин и механизмов, застрахованных по Договору страхования, устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту.

6.4. Во всех случаях выплаты страхового возмещения по убыткам, включая расходы, не должны в целом превышать страховую сумму.

6.5. Если Страхователю произведена выплата страхового возмещения, и в Договоре не оговорено иное, то соответствующая страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения. Страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая.

После восстановления поврежденного объекта Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить Договор страхования в объеме первоначальной страховой суммы.

6.6. Страховщик вправе устанавливать отдельные лимиты возмещения по оговоренным рискам, адресам или видам имущества.

При заключении Договора страхования (полиса) страховая сумма устанавливается сторонами как:

а) агрегатный лимит возмещения по всем принимаемым на страхование рискам независимо от размера убытков;

б) предельные размеры ответственности (подлимиты) по каждому риску по убыткам, происшедшим и обнаруженным в период действия Договора, включая судебные расходы, однако не превышающие размер агрегатного лимита покрытия независимо от размера убытков.

Подлимиты возмещения по рискам, принимаемым на страхование, должны рассматриваться как часть агрегатного лимита, а не как дополнение к нему.

6.7. Во всех случаях выплаты страхового возмещения по убыткам, включая расходы, не должны в целом превышать страховую сумму.

6.8. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в Договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (в дальнейшем – страхование с валютным эквивалентом).

7. ФРАНШИЗА

7.1. В Договоре страхования (полисе) стороны могут указать размер не компенсируемого Страховщиком ущерба - франшизу, освобождающую Страховщика от возмещения ущерба, не превышающего определенный размер.

Франшизой по настоящим Правилам считается часть общего ущерба, возмещение которого полностью остается на самостоятельной ответственности самого Страхователя, при этом ответственность Страховщика по каждому страховому случаю определяется размером ущерба за минусом франшизы. Не компенсируемый Страховщиком ущерб устанавливается по соглашению сторон в процентах к общей страховой сумме или в абсолютной величине как безусловная (вычитаемая) франшиза.

7.1.1. При установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не выплачивает страхового возмещения за ущерб, который равен или не превышает величину франшизы, но возмещает ущерб полностью, если его размер превышает величину франшизы;

7.1.2. При установлении безусловной (вычитаемой) франшизы Страховщик во всех случаях возмещает ущерб за вычетом величины франшизы.

7.2. В случае, если ущерб, причиненный Страхователю, подпадает под покрытие сразу по нескольким объектам страхования, то применяется максимальный размер франшизы, установленный по какому-либо из этих объектов страхования.

Франшиза применяется ко всем и по каждому страховому случаю независимо от их количества в течение срока действия Договора страхования.

7.3. Применение франшизы в Договоре страхования может служить фактором, влияющим на снижение размера страхового взноса, кроме случаев, когда применение франшизы является непременным условием принятия риска на страхование.

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

8.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены Договором страхования (полисом).

8.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по Договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им и согласованные с органом государственного надзора тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом представленных Страхователем данных об имуществе, принимаемом на страхование, его характеристиках и характере страхового риска. Размер страхового взноса может корректироваться в зависимости от экспертно определяемых факторов риска.

8.3. Страховщик имеет право применять к тарифным ставкам повышающие от 1,01 до 10,0 или понижающие от 0,01 до 0,99 коэффициенты, в зависимости от вида имущества принятого на страхование, размера и условий применения франшизы и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

8.4. Страховая премия уплачивается единовременным взносом при страховании на один год или ежегодно при страховании на несколько лет.

8.5. При заключении Договора страхования стороны могут оговорить рассроченный порядок уплаты страховых взносов. При этом в Договоре страхования (полисе) стороны определяют конкретный порядок рассрочки уплаты платежа, а также ограничения и требования по срокам уплаты и размерам рассроченных страховых взносов, правомочия и ответственность сторон, связанные с уплатой рассроченных платежей.

8.6. Страховая премия уплачивается Страховщику в течение 5 банковских дней со дня подписания Договора страхования (если Договором не предусмотрено иное).

При страховании на несколько лет очередные годовые взносы вносятся в течение месяца, предшествующего очередному году страхования, если иное не оговорено в Договоре.

8.6. Неуплата страховой премии (или оговоренной в Договоре страхования ее части - страхового взноса) в установленный Договором страхования срок влечет прекращение Договора страхования, никакие выплаты по нему в этом случае не производятся.

Если к моменту наступления страхового случая страховая премия за соответствующий период страхования еще не оплачена, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения по такому страховому случаю.

8.7. Если иное не предусмотрено Договором страхования (полисом), Договор вступает в силу с 24 часов дня уплаты Страхователем страховой премии и заканчивается в 24 часа дня, указанного в Договоре страхования как день окончания Договора.

Днем уплаты страховой премии считается день поступления денег на расчетный счет Страховщика (при безналичной уплате страховой премии) или день уплаты страховой премии наличными деньгами в кассу Страховщика или его представителю.

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

8.9. Если страхование прекращается до истечения очередного страхового года, досрочно теряет силу или впоследствии оказывается недействительным с самого начала, Страховщику причитается страховая премия пропорционально периоду, в течение которого действовало страхование.

8.10. По письменному поручению Страхователя страховую премию может уплатить любое другое лицо, при этом никаких прав по Договору страхования (полису) оно не приобретает. О данном поручении Страхователь обязан поставить в известность Страховщика, направив документальное подтверждение оснований для такой оплаты. Страхователь несет ответственность за действия такого лица.

8.11. Страховая премия (страховой взнос) устанавливается в российских рублях. По соглашению Сторон в Договоре страхования страховая премия (страховой взнос) может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях.

При страховании с валютным эквивалентом, страховая премия (страховой взнос) уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка РФ, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления).

В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты между Сторонами Договора в иностранной валюте, страховая премия (страховой взнос) может быть установлена, а также может быть оплачена Страхователем в иностранной валюте.

9. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ

9.1. Договор страхования (полис) заключается на срок от 1 до 12 месяцев или в целых годах от 2 до 5 лет.

9.2. Договор страхования (полис) заключается на основании заявления Страхователя. При заключении Договора страхования Страховщик имеет право провести осмотр (экспертизу) имущества, принимаемого на страхование.

При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых Договорах страхования в отношении объектов страхования.

9.3. При заключении Договора страхования заполняется заявление-вопросник, который заверяется подписью руководителя и печатью организации (для юридических лиц). При необходимости оформляется письменная характеристика имущества, принимаемого на страхование.

Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту данных, представленных им в заявлении на страхование.

Помимо сведений, предусмотренных бланком заявления (вопросника), Страхователь обязан сообщить любую иную запрашиваемую Страховщиком информацию, а также любую информацию, имеющую или могущую иметь существенное значение для определения степени риска и размера возможных убытков в отношении объекта страхования.

9.4. Оформление справки или описи ценностей и имущества, принадлежащего Страхователю, и имущества, которым он распоряжается на договорных условиях, производится отдельно.

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

- а) о конкретном имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о сроке действия Договора страхования и размере страховой суммы (лимита возмещения).

9.6. 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 страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных ГК РФ.

9.7. Договор страхования может быть заключен только в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или Договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества (собственника, арендатора, нанимателя, залогодержателя, лица, распоряжающегося имуществом на праве хозяйственного ведения или оперативного управления и т. п.). Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении этого имущества, недействителен.

Заключение Договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому Договору, если только Договором страхования не предусмотрено иное, либо обязанности, лежащие на нем, не выполнены Выгодоприобретателем.

9.8. Имущество считается застрахованным только на той территории, которая указана в Договоре страхования (территория страхования). Если застрахованное имущество перемещают на другую территорию, Договор страхования в отношении перемещенного имущества не действует, если Договором страхования не предусмотрено иное.

9.9. Договор страхования оформляется в письменной форме путем составления одного документа (Договора страхования), подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

9.10. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст Договора страхования (страхового полиса), являются обязательными для Страхователя, если в Договоре страхования (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с Договором страхования (страховом полисе) или приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении Договора настоящих Правил должно быть удостоверено записью в Договоре.

9.11. Договор страхования прекращается в случаях:

9.11.1. истечения срока его действия;

9.11.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по Договору в полном объеме;

9.11.3. неуплаты Страхователем страховой премии (очередного страхового взноса при оплате Договора страхования в рассрочку) в установленные Договором страхования сроки;

9.11.4. ликвидации Страхователя в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

9.11.5. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

9.11.6. принятия судом решения о признании Договора страхования недействительным;

9.11.7. отказа Страхователя от Договора страхования. При этом 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 (п. 9.10 Правил);

9.11.8. расторжения Договора по соглашению между Страхователем и Страховщиком;

9.11.9. по требованию Страховщика в случаях, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящими Правилами и Договором страхования;

9.11.10. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами.

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

В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорциональной времени, в течение которого действовало страхование.

9.13. При досрочном отказе Страхователя от Договора страхования уплаченный Страховщику страховой взнос не подлежит возврату, если иное не предусмотрено Договором страхования.

9.14. О намерении досрочного прекращения Договора стороны обязаны уведомить друг друга письменно не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения Договора, если Договором не предусмотрено иное.

9.15. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации, а также, если он заключен после наступления страхового случая, или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Признание Договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации.

9.16. Договор страхования прекращает свое действие в отношении конкретного сотрудника Страхователя:

- сразу же после обнаружения Страхователем, его должностным лицом или партнером любого факта хищения или иного умышленного противоправного действия, совершенного данным сотрудником;
- по истечении 20 дней после получения Страхователем от Страховщика письменного уведомления о прекращении действия полиса;
- в зависимости от того, что произойдет раньше.

9.17. Все изменения и дополнения к Договору оформляются в письменном виде приложением к Договору, и должны быть скреплены подписями и печатями обеих Сторон.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

10.9. Страхователь имеет право:

10.9.1. На получение страхового возмещения в размере прямого действительного ущерба в пределах страховой суммы (лимита возмещения) с учетом конкретных условий, оговоренных в Договоре страхования (полисе).

10.9.2. На заключение Договора страхования в пользу третьих лиц. В этом случае правами по Договору страхования пользуется лицо, владеющее страховым полисом.

10.9.3. На изменение условий Договора страхования.

10.9.4. Отказаться от Договора страхования (полиса) в соответствии с условиями настоящих Правил о досрочном расторжении Договора по инициативе Страхователя.

10.9.5. Требовать от Страховщика согласования назначения сюрвейеров, экспертов, и других лиц для урегулирования убытков в связи со страховым случаем, а при необходимости приглашать иных экспертов и специалистов, при этом расходы по оплате вознаграждения таким экспертам и специалистам за оказанные услуги несет Страхователь, если Договором страхования (полисом) не предусмотрено иное.

10.10. Страхователь обязан:

10.10.1. При заключении Договора страхования (полиса) сообщить Страховщику всю требуемую от него информацию, характеризующую обстоятельства, которые важны для принятия Страховщиком риска на страхование. Важными являются те обстоятельства риска, которые могут оказать влияние на решение Страховщика о заключении Договора страхования либо на его содержание.

10.10.2. Сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых Договорах страхования в отношении данных объектов страхования.

10.10.3. Уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном Договором страхования (полисом).

10.10.4. Принимать все меры разумной предосторожности, чтобы предотвратить возникновение ущерба и увеличение степени риска.

10.10.5. Соблюдать требования нормативных документов и инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованных объектов, их транспортировке.

10.10.6. При изменении условий страхования в трехдневный срок в письменном виде сообщить об этом Страховщику на предмет расторжения или переоформления Договора страхования.

10.10.7. Незамедлительно сообщить Страховщику местонахождение утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено.

10.10.8. Если в связи с:

- присоединением или слиянием Страхователя с другим лицом,
- приобретением большей части акционерного капитала Страхователя, или
- приобретением Страхователем активов другого предприятия

возрастут активы Страхователя более чем на 15% и, как следствие, покрываемые страхованием по полису риски, Страхователь в течение 90 дней с даты такого события должен в письменной форме уведомить о нем Страховщика и заплатить дополнительную премию, рассчитанную на основе pro rata с даты присоединения, слияния или приобретения до даты окончания действия полиса. В противном случае Договор страхования считается прекращенным с даты такого присоединения, слияния или приобретения.

10.10.9. незамедлительно извещать Страховщика о каждом существенном изменении в степени риска страхования по Договору и за свой счет принимать все дополнительные меры предосторожности, необходимые в сложившейся обстановке;

Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

Если Страхователь или Выгодоприобретатель возражают против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, то Договор страхования прекращается с момента наступления изменений в риске.

10.11. При возникновении ущерба Страхователь обязан:

10.11.1. Принимать необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба предмету страхования при наступлении страхового случая.

10.11.2. В течение 24 часов с момента обнаружения ущерба известить об этом Страховщика и немедленно заявить в компетентные органы: органы правопорядка и другие.

10.11.3. Подать письменное заявление на выплату страхового возмещения с указанием обстоятельств возникновения ущерба, а также затребованные Страховщиком документы, необходимые для подтверждения факта, установления причины и размера ущерба.

10.11.4. По требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждения или гибели застрахованного имущества/ценностей.

10.11.5. Представить Страховщику перечни (описи) поврежденного, погибшего или утраченного (пропавшего) имущества/ценностей. Эти перечни (описи) должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового события. Описи составляются с указанием стоимости поврежденного имущества/ценностей на день наступления страхового события. Расходы по составлению описи несет Страхователь.

10.11.6. Сохранить пострадавшее имущество/ценности в том виде, в каком они оказались после страхового случая. Изменение картины страхового события возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба.

10.11.7. Передать Страховщику все документы и предпринять все меры для осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам.

10.12. Страховщик имеет право:

10.12.1. Проверять представленную Страхователем информацию и соответствие застрахованного имущества/ценностей описанию.

10.12.2. Проверять состояние застрахованного имущества/ценностей, а также соответствие сообщенных ему Страхователем сведений об условиях страхования действительным обстоятельствам независимо от того, изменились ли эти условия.

10.12.3. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового события.

10.12.4. Приступить к осмотру пострадавшего имущества/ценностей, не дожидаясь извещения Страхователя о страховом событии. Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику.

10.12.5. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового события или размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

10.12.6. Назначать или нанимать сюрвейеров, экспертов, аварийных комиссаров для урегулирования убытков по наступившему событию.

10.12.7. При необходимости направлять запрос в компетентные органы о предоставлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового события.

10.12.8. Проводить совместные со Страхователем расследования, экспертные проверки факта наступления страхового случая и размера причинения ущерба;

10.12.9. Требовать изменения условий Договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном изменении условий страхования.

10.13. Страховщик обязан:

10.13.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и вручить ему один экземпляр.

10.13.2. При страховом случае произвести страховую выплату в установленный Договором страхования срок после получения от Страхователя всех документов, необходимых для суждения о причинах наступления страхового случая и размере ущерба.

10.13.3. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

10.13.4. При получении уведомления Страхователя об изменении условий страхования в пятидневный срок внести изменения в Договор страхования или его расторгнуть, сообщив об этом Страхователю.

10.14. Страховщик после получения заявления о выплате страхового возмещения обязан:

10.14.1. Произвести осмотр застрахованного имущества/ценностей.

10.14.2. При участии Страхователя составить акт о факте причинения ущерба.

10.14.3. Совместно со Страхователем и с использованием материалов расследования органов внутренних дел составить калькуляцию ущерба и определить сумму страхового возмещения.

10.14.4. При признании события страховым произвести выплату страхового возмещения в денежной форме или предоставить Страхователю объект, аналогичный застрахованному.

10.15. При отказе в выплате страхового возмещения Страховщик обязан сообщить об этом Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

10.16. Договором страхования могут быть установлены и иные обязанности сторон, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. По настоящему страхованию возмещается: а) прямой реальный ущерб, б) судебные расходы, издержки.

11.2. Под прямым реальным ущербом понимается стоимость погибшего, утраченного (пропавшего) имущества, ценностей или стоимость поврежденного (уничтоженного) имущества, ценностей, а также номинальная стоимость утраченных денежных средств и стоимость восстановления утраченных ценных бумаг.

11.3. Размер прямого реального ущерба определяется Страховщиком на основании проведенной экспертизы с учетом стоимости пострадавших застрахованных имущества/ценностей. Каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы.

11.4. Для определения размера причиненного ущерба используется:

- стоимость восстановления утраченных, утерянных или поврежденных ценностей, в том числе восстановление регистрационных записей в реестре, либо их реальная рыночная стоимость - в случае невозможности такого восстановления или когда стоимость восстановления превышает реальную рыночную стоимость. При этом реальная рыночная стоимость ценностей определяется исходя из их стоимости на момент окончания рабочего дня, предшествующего дню обнаружения причиненного ущерба, сложившейся для: государственных ценных бумаг - на фондовой секции Московской Межбанковской валютной биржи; для ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований или корпоративных ценных бумаг - в Российской торговой системе; валюты - на Московской Межбанковской валютной бирже; драгоценных металлов - по котировкам Банка России.

- стоимость чистых бланков бухгалтерских книг, страниц и иных чистых бланков для замены поврежденных или утраченных форм отчетности;

- действительная на момент страхового случая стоимость иного утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества или стоимость ремонта или замены на равноценное по качеству и стоимости имущество (наименьшей из этих двух сумм).

11.5. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы (лимита возмещения) с учетом франшизы.

11.6. В случае осуществления страховой выплаты по Договору страхования, размер выплаченного страхового возмещения вычитается из агрегатного лимита ответственности и соответственно из подлимита ответственности, установленного по конкретному риску.

Если агрегатный лимит ответственности исчерпан, то обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения считаются исполненными.

11.7. В процессе осуществления выплат агрегатный лимит ответственности уменьшается в соответствии с уменьшением подлимитов по принятым на страхование рискам, а в случае, если в процессе осуществления выплат агрегатный лимит покрытия будет сокращен до суммы меньшей, чем подлимит по соответствующему риску, то размеры подлимитов ответственности по рискам должны быть изменены так, чтобы они в сумме не превышали агрегатного лимита ответственности.

11.8. Если страховая сумма (лимит ответственности) в момент наступления страхового события оказались ниже стоимости застрахованного имущества/ценностей, то Страховщик производит возмещение ущерба в пропорциональном отношении страховой суммы к этой стоимости.

11.9. Выплата страхового возмещения производится в течение 10 рабочих дней после установления факта страхового события, подтверждения его соответствующими документами компетентных органов, решением суда о виновности лиц в подделке документов или иных противоправных действиях и составления страхового акта.

11.10. Страховое возмещение не выплачивается, а действие Договора может быть прекращено, если Страхователь:

11.10.1. Не предпринял согласованных со Страховщиком в Договоре страхования мер, направленных на предотвращение возникновения ущерба и снижение степени риска.

11.10.2. Сообщил и/или представил Страховщику неверную (заведомо ложную, либо неполную) информацию об объекте и условиях страхования, запрашиваемую Страховщиком.

11.10.3. Не сообщил Страховщику об обстоятельствах, влекущих изменение степени страхового риска.

11.10.4. Не принял мер к предотвращению или уменьшению ущерба согласно условиям настоящих Правил.

11.10.5. Не известил Страховщика о возникновении ущерба согласно условиям настоящих Правил, в результате чего стало невозможным определить причину и размер ущерба.

11.10.6. Не представил Страховщику заявление и затребованные им документы и информацию согласно условиям настоящих Правил.

11.10.7. Препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств возникновения, характера и размера ущерба согласно условиям настоящих Правил.

11.10.8. Умышленно ввел Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин и/или размера ущерба.

11.10.9. Полностью получил возмещение ущерба от лица, виновного в его причинении.

11.10.10. Отказался от прав требования к виновным лицам или осуществление этих прав оказалось невозможным по вине Страхователя.

11.10.11. В случае если страховое возмещение уже выплачено, Страхователь обязан вернуть Страховщику сумму выплаченного возмещения.

11.11. При наступлении страхового случая, предусмотренного Договором страхования, все суммы возмещения (за исключением полученных за счет страхования и перестрахования), выплаченные Страхователю после страхового случая третьими лицами, за вычетом фактических расходов по получению возмещения, распределяются следующим образом:

Страхователю полностью компенсируется сумма его убытков, превышающая полученное им страховое возмещение по полису за вычетом франшизы; остаток выплачивается Страховщику в счет возмещения произведенной им выплаты по полису, но в сумме, не превышающей этой выплаты; оставшиеся после этого средства выплачиваются Страхователю. Если все убытки Страхователя покрываются страхованием по полису, сумма полученного от третьих лиц возмещения используется вначале для компенсации Страховщику выплаты по полису, а остаток выплачивается Страхователю.

10.12. При страховании с валютным эквивалентом, страховая выплата осуществляется в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей валюты на дату выплаты (перечисления).

При этом с целью осуществления контроля за валютным риском Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют, принимаемого Страховщиком в качестве допустимого для применения страхования с валютным эквивалентом, отражая такие ограничения соответствующим образом в Договоре страхования.

Применение таких ограничений будет означать, что при расчете суммы страховой выплаты условие о выплате по курсу Центрального Банка Российской Федерации применяется в случае, если курс установленной в Договоре страхования валюты не превышает максимального курса для выплат. Под максимальным курсом для выплат понимается курс соответствующей валюты, установленный Центральным Банком РФ на дату перечисления страховой премии, увеличенный на 1% (один процент) за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший с момента перечисления премии, если Договором страхования не предусмотрено иное ограничение.

Если курс иностранной валюты, установленный Центральным Банком РФ, превысит максимальный курс, размер страховой выплаты определяется исходя из максимального курса.

В случаях, разрешенных законодательством РФ, выплата страхового возмещения производится в иностранной валюте.

12. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА ПО ОТНОШЕНИЮ К ТРЕТЬИМ ЛИЦАМ (СУБРОГАЦИЯ)

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

12.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем или Выгодоприобретателем и лицом, ответственным за убытки.

12.3. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщику перешедшего к нему права требования.

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

13. ДВОЙНОЕ И НЕПОЛНОЕ СТРАХОВАНИЕ

13.1. Страхователь и Выгодоприобретатель обязаны письменно информировать Страховщика обо всех Договорах страхования, заключенных в отношении застрахованного имущества с другими страховыми компаниями. При этом Страхователь обязан указать наименование других страховых компаний, застрахованное в них имущество, страховые риски и размеры страховых сумм.

13.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие Договоры страхования по аналогичным рискам на сумму, превышающую в общей сложности его страховую стоимость, Страховщик выплачивает возмещение за ущерб в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному Страховщиком Договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем Договорам страхования данного имущества.

13.3. Если заключение нескольких Договоров страхования в отношении застрахованного Страховщиком имущества по аналогичным рискам на сумму, превышающую его страховую стоимость (по Договору со Страховщиком), явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора недействительным и возмещения причиненных этим Страховщику убытков.

13.4. Агрегатный лимит ответственности Страховщика, применимый ко всем видам имущества и имущественных интересов, любые отдельные лимиты ответственности, указанные в любых дополнениях к Договору страхования, собственные удержания Страхователя и ставки страховой премии, относятся к стопроцентной доле ответственности Страховщика по заключенному Договору страхования.

14. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ЗАСТРАХОВАННЫЙ ОБЪЕКТ К ДРУГОМУ ЛИЦУ

14.1. 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 данное имущество, за исключением случаев принудительного его изъятия по основаниям, указанным в действующем законодательстве РФ, и отказа от права собственности.

14.2. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, обязано незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика. В случае перехода права на застрахованное имущество к другому лицу Страховщик вправе досрочно расторгнуть Договор страхования на том основании, что такой переход права к другому лицу повлек существенное увеличение степени риска, при этом, если Договором страхования не предусмотрено иное, страховщик при досрочном расторжении Договора страхования на этом основании возвращает премию за не истекший период страхования за вычетом понесенных расходов.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1. Иск по требованиям, вытекающим из Договора страхования, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, установленной действующим законодательством.

15.2. Если после завершения собственного расследования Страховщик откажется оплатить убыток, который, по мнению Страхователя, попадает под условия Договора страхования, то по требованию Страхователя спор рассматривается в компетентном судебном органе.

15.3. Страховщик и Страхователь в конкретном Договоре страхования или группе Договоров страхования могут предусмотреть арбитражную или третейскую оговорку, а также специальные условия подсудности споров, вытекающих из Договоров страхования, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству РФ, а также международному частному праву.

Приложение 1

к Правилам комплексного страхования коммерческих
предприятий от преступлений**СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕЧЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ СОТРУДНИКОВ****1.1 ДЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ****1.2 I. СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕЧЕСТНЫХ ДЕЙСТВИЙ****1. СТРАХОВАТЕЛЬ**

Настоящее страхование покрывает любой прямой ущерб, нанесённый страхователю и иным лицам, указанным в страховом полисе, в том числе Дочерним предприятиям (далее – Застрахованные лица) на указанных условиях.

Дочернее предприятие это предприятие, в котором страхователь по состоянию на день вступления настоящего страхования в силу, принадлежит более 50% голосующих акций, будь то прямо или косвенно через одно или несколько из его Дочерних предприятий.

Настоящие Специальные условия применяются в случае, если это специально предусмотрено Договором страхования (страховым полисом) и уплачена соответствующая страховая премия согласно условиям настоящих Правил страхования.

Дочерним предприятием также считается любое предприятие, в котором страхователь после вступления в силу настоящего страхования приобретает более чем 50% голосующих акций, будь то прямо или косвенно через одно или несколько из его Дочерних предприятий, при условии, что в течение 60 дней после приобретения страхователем прав собственности на такие акции он направляет в адрес страховщика заполненное и подписанное «Уведомление о дополнительном Дочернем предприятии» в отношении такого Дочернего предприятия, а также соглашается на уплату соответствующей страховой премии и/или на внесение по требованию страховщика соответствующих изменений в положения настоящего договора страхования в отношении нового Дочернего предприятия. В случае неполучения страховщиком вышеупомянутого «Уведомления о дополнительном Дочернем предприятии» в течение 60 дней после приобретения страхователем указанных прав собственности, ответственность страховщика наступает только с момента получения вышеупомянутого «Уведомления о дополнительном Дочернем предприятии» и согласия страхователя на уплату соответствующей премии и/или на внесение по требованию страховщика соответствующих изменений в положения настоящего договора страхования в отношении такого дополнительного Дочернего предприятия.

Однако, по настоящему страхованию прямой ущерб, нанесённый Дочернему предприятию, подлежит возмещению лишь в том случае, если он произошёл и был заявлен страховщиком в то время, когда страхователю принадлежало более 50% голосующих акций такого Дочернего предприятия, будь то прямо или косвенно через одно или несколько его Дочерних предприятий.

2. СРОК ДЕЙСТВИЯ СТРАХОВАНИЯ

Настоящее страхование покрывает ущерб, который произошёл после даты обратной силы, указанной в полисе, но до расторжения или истечения срока его действия, и который впервые был обнаружен страхователем либо застрахованным лицом в течение срока действия настоящего страхования либо периода обнаружения.

Период обнаружения по настоящему страхованию в отношении любого ущерба, не должен превышать того количества месяцев, которое указано в полисе с момента полного

прекращения действия настоящего страхования, либо прекращения покрытия, предусмотренного положениями настоящего страхования в отношении такого ущерба, либо расторжения или признания недействительным настоящего страхования в отношении страхователя или застрахованных лиц.

Обнаружение ущерба считается имевшим место, когда страхователю или застрахованным лицам впервые становятся известны обстоятельства, на основании которых можно разумно предположить, что ущерб, на который распространяется действие настоящего страхования, нанесён или может быть нанесён, независимо от того, когда имели место действия, вызвавшие такой ущерб либо способствовавшие его возникновению, даже если в это время ещё не известна его точная сумма и подробности его возникновения. Обнаружение ущерба также считается имевшим место, когда страхователь или застрахованные лица получают уведомление о заявленных или возможных претензиях, предъявители которых утверждают, что страхователь или застрахованные лица несут перед любым третьим лицом ответственность, в связи с обстоятельствами, которые, в случае их подтверждения, дают основания признать такие претензии ущербом, покрываемым настоящим страхованием.

3. ГЕОГРАФИЧЕСКИЕ ЛИМИТЫ

Если в полисе не указано иное, действие настоящего страхования распространяется на ущерб, нанесённый в любом месте по всему миру.

4. ОБЪЁМ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

С учетом всех положений настоящего страхования, страховщик возмещает страхователю ущерб покрываемый, согласно разделам 5 и 6, в объёме, указанном в полисе по каждому страховому соглашению.

5. УЩЕРБ, НАНЕСЁННЫЙ СЛУЖАЩИМИ

5.1 Страхование соглашения А – Нечестность служащих

Страховщик возместит страхователю/застрахованному лицу:

- (1) любой ущерб Денежным средствам или иному имуществу, нанесённый Сотрудниками, действовавшим в одиночку или в сговоре с иными лицами, и непосредственно вызванный кражей, мошенничеством, растратой или любым иным преступным деянием, совершённым Сотрудником с явным намерением:
 - (А) нанести указанный ущерб страхователю или застрахованным лицам, а также
 - (Б) извлечь незаконный доход в собственных интересах или в интересах иных лиц, с которыми он находится в сговоре, причем незаконным доходом не является заработная плата, комиссионное вознаграждение, гонорар, премия, повышение заработной платы в связи с повышением в должности или иной доход, полученный в установленном порядке в ходе своей занятости у страхователя/застрахованного лица;
- (2) любые убытки, по которым страхователь или застрахованные лица несут ответственность по закону, и которые возникают в связи с утратой Денежных средств или иного имущества Третьих лиц, нанесённые Сотрудниками, действующими в одиночку или в сговоре с иными лицами, и непосредственно возникшие по причине кражи, мошенничества, растраты или любого иного преступного деяния, совершенного Сотрудниками с явным намерением:
 - (А) нанести указанный ущерб страхователю или застрахованным лицам; а также

- (Б) извлечь незаконный доход в собственных интересах или в интересах иных лиц, с которыми он находится в сговоре, причем незаконным доходом не является заработная плата, комиссионное вознаграждение, гонорар, премия, повышение заработной платы в связи с повышением в должности или иной доход, полученный в установленном порядке в ходе своей занятости у страхователя/застрахованных лиц.

5.1.1 Ущерб, нанесённый не установленными Сотрудниками

Если страхователь/застрахованные лица не могут установить одного или нескольких Сотрудников, которые несут ответственность за нанесение страхователю/застрахованным лицам ущерба, на который распространяется действие положений настоящего раздела 5, страховое возмещение выплачивается, если страхователь/застрахованные лица представят страховщику доказательства, которые вне всяких разумных сомнений будут свидетельствовать о том, что этот ущерб действительно нанесён вследствие совершения Сотрудник(ками) преступного деяния, указанного выше в разделе 5.1.

5.1.2 Исключения

Страховое соглашение А (раздел 5.1) не распространяется на:

- 5.1.21 любой ущерб, единственным доказательством действительного существования или полного или частичного размера которого является подсчёт наличных запасов или расчёт прибылей и убытков;
- 5.1.22 любой ущерб, нанесенный Сотрудником после изобличения его преступных деяний, на которые распространяется действие настоящего страхования, директором или начальником этого Сотрудника, не находящегося в сговоре с таким Сотрудником;
- 5.1.23 если стороны не договорятся об ином, любой ущерб, нанесённый Сотрудником, о котором страхователь/застрахованное лицо располагали данными о том, что он ранее совершал преступные деяния, на которые распространяется действие положений раздела 5.1;
- 5.1.24 любой ущерб, нанесённый Сотрудником, являющимся владельцем более чем 5% голосующих акций страхователя/застрахованного лица либо, если страхователь/застрахованное лицо не являются акционерным обществом с ограниченной ответственностью, любой ущерб, нанесенный совладельцем;
- 5.1.25 любой ущерб, нанесенный Сотрудником, если он уполномочен производить сверку любого счёта, в отношении которого он одновременно уполномочен:
- (1) выписывать чеки без обязательного удостоверения его подписи подписью другого ответственного лица; либо
 - (2) самостоятельно отдавать указания об осуществлении сделок по счёту.

6. УЩЕРБ, НАНЕСЁННЫЙ ТРЕТЬИМИ ЛИЦАМИ

6.1 Страховое соглашение Б – Преступное завладение имуществом в пределах Помещения

Страховщик возместит страхователю/застрахованному лицу:

- (1) любую утрату Денежных средств или Ценных бумаг произошедшую вследствие кражи, Ограбления или иного преступного завладения, имевшего место в пределах Помещения либо помещения любого банка или иного общепризнанного места хранения ценностей;

(2) любую утрату иного имущества вследствие:

(А) кражи посредством Взлома сейфа, при обязательном условии, что:

- а) двери такого сейфа оборудованы кодовыми замками и/или замками, открываемыми с помощью ключа, и все двери сейфа надлежащим образом закрыты и заперты на все установленные кодовые замки и/или замки, открываемые с помощью ключа, а также
- б) ущерб нанесен лицом, незаконно проникшим в такое хранилище, сейфовое помещение или помещение для хранения ценностей либо в любое хранилище или помещение для хранения ценностей, в котором установлен сейф, а также
- в) такое проникновение осуществлено насильственным путём, от чего присутствуют различимые следы, оставленные инструментами, взрывчатыми веществами, электричеством или химикатами на внешней стороне (1) всех вышеуказанных дверей такого хранилища, сейфового помещения или помещения для хранения ценностей либо любого хранилища или помещения для хранения ценностей, в котором установлен сейф, если проникновение осуществлено через такие двери, либо (2) потолка, пола или стен такого хранилища, сейфового помещения или помещения для хранения ценностей либо любого хранилища или помещения для хранения ценностей, в котором установлен сейф, если проникновение осуществлено не через вышеуказанные двери.

(Б) Ограбления.

(3) любого ущерба, нанесенного Помещению в результате Взлома сейфа или Ограбления, при обязательном условии, что страхователь/застрахованное лицо является владельцем Помещения или несёт ответственность за возмещение такого ущерба.

В настоящем страховом соглашении Ограбление означает изъятие имущества

- (а) у Сотрудника, находящегося в Помещении, с применением к нему насилия или под угрозой насилия, либо
- (б) из Помещения путём принуждения Сотрудника, с применением к нему насилия или под угрозой насилия, находясь вне Помещения, впустить какое-либо лицо в Помещение или предоставить в его распоряжение средства для проникновения в Помещение, либо
- (в) из витрины Помещения, открытого для обычной работы, осуществлённое лицом, разбившим стекло такой витрины извне Помещения.

В настоящем страховом соглашении Взлом сейфа означает незаконное вторжение в хранилище, сейфовое помещение или помещение для хранения ценностей, находящееся внутри Помещения.

6.1.1 Исключения

Страховое соглашение Б (раздел 6.1) не распространяется на:

6.1.11 любой ущерб и/или убытки, нанесённые преступными деяниями, совершёнными любым Сотрудником, директором, совладельцем, доверенным собственником или уполномоченным представителем страхователя/застрахованного лица, будь то в рабочее время или нет, а также независимо от того, совершены ли такие преступные деяния в одиночку или в сговоре с иными лицами, при условии, что действие данно-

го исключения не распространяется на Взлом сейфа или Ограбление, а также на покушение на Взлом сейфа или Ограбление;

- 6.1.12 любую утрату Денежных средств, находящихся в управляемых монетами игровых или торговых автоматах, если сумма размещенных в таких автоматах денежных средств не регистрируется постоянно действующим встроенным записывающим устройством;
- 6.1.13 любой ущерб и/или повреждение, нанесённые пожаром, возникшим в силу любых причин, за исключением случая, когда такой ущерб и/или повреждение нанесены сейфам или хранилищам;
- 6.1.14 любой ущерб и/или повреждение, нанесённые рукописям, учётным книгам или записанным данным.

6.2 Страхование соглашения В – Преступное завладение имуществом за пределами Помещения

Страховщик возместит страхователю/застрахованному лицу:

- (1) любую утрату Денежных средств или Ценных бумаг произошедшую вследствие кражи, Ограбления или иного преступного завладения, имевшего место за пределами Помещения в ходе их перевозки Сотрудником или охранной компанией (либо компанией по перевозкам бронированными автомобилями), либо в жилых помещениях на дому у любого из Сотрудников;
- (2) любую утрату иного имущества в результате Ограбления.

В настоящем страховом соглашении Ограбление означает изъятие имущества у Сотрудника, находящегося вне Помещения, с применением к нему насилия или под угрозой насилия.

6.2.1 Исключения

Страховое соглашение В (раздел 6.2) не распространяется на:

- 6.2.11 любую утрату Денежных средств, Ценных бумаг или иного имущества, переданного на хранение охранной компании (либо компании по перевозкам бронированными автомобилями), за исключением случаев, когда сумма такой потери превышает сумму, которая взыскана, может быть взыскана или получена страхователем/застрахованным лицом в соответствии с положениями:
 - (1) договора между страхователем/застрахованным лицом и указанной охранной компанией (или компанией по перевозкам бронированными автомобилями), либо
 - (2) любого действующего договора страхования или договора о возмещении ущерба, заключаемого указанной охранной компанией (или компанией по перевозкам бронированными автомобилями) в интересах клиентов, причём сумма страхового возмещения, выплачиваемого по настоящему разделу 6.2, ограничивается вышеупомянутой суммой превышения;
- 6.2.12 любой ущерб, нанесенный преступными деяниями, совершенными любым Сотрудником, директором, совладельцем, доверительным собственником или уполномоченным представителем страхователя или застрахованного лица, будь то в рабочее время или нет, а также независимо от того, совершены ли такие преступные деяния в одиночку или в сговоре с иными лицами, при условии, что действие данного исключения не распространяется на Ограбление и покушение на Ограбление;

6.2.13 любой ущерб или повреждение, нанесённые рукописям, учётным книгам или записанным данным.

6.3 Страхование соглашения Г – Поддельные платёжные поручения и фальшивые денежные знаки

Страховщик возместит страхователю/застрахованному лицу:

- (1) любые убытки возникшие вследствие добросовестного приёма страхователя/застрахованного лица в обмен на товар, Денежные средства или услуги любых поддельных почтовых или банковских платёжных поручений, если такие платёжные поручения не оплачиваются по предъявлении;
- (2) любые убытки, возникшие вследствие добросовестного приёма к оплате в ходе обычной хозяйственной деятельности фальшивых бумажных денежных знаков.

6.4 Страхование соглашения Д – Мошенничество с использованием компьютеров и систем перевода платежей

Страховщик возместит страхователю/застрахованному лицу:

- (1) любые убытки, нанесённые действиями Третьего лица, получившего прямой незаконный доход посредством неразрешённого ввода, уничтожения, изменения или иного преобразования данных, программ или процедур в компьютерных системах страхователя или застрахованного лица;
- (2) любые убытки, нанесённые действиями Третьего лица, получившего прямой незаконный доход посредством побуждения финансового учреждения:
 - (а) к выполнению неразрешённого распоряжения, полученного средствами электронной, телеграфной, кабельной, телетайпной, факсимильной или телефонной связи и якобы отданного страхователем или застрахованным лицом либо лицом, надлежащим образом уполномоченным страхователя или застрахованного лица на отдание такого распоряжения, и предписывающего снять средства с любого из счетов страхователя или застрахованного лица для их последующего перевода, выплаты или снятия с указанного счёта; либо
 - (б) к выполнению неразрешённого письменного распоряжения (отличного от распоряжений, описанных выше), якобы надлежащим образом отданного страхователем или застрахованным лицом и предписывающего снять средства с любого из счетов страхователя или застрахованного лица для их последующего перевода, выплаты или снятия с указанного счёта посредством системы электронного перевода платежей в определённое время или на определённых условиях.

Страховое возмещение, выплачиваемое по настоящему страховому соглашению, не может являться прямой выгодой любого финансового учреждения (за исключением страхователя или застрахованного лица, если это применимо) или любой электронной системы перевода платежей или системы обработки данных, кроме этого такое возмещение ограничивается суммой превышения размера ущерба над размером страхового покрытия, приобретённого вышеуказанными учреждениями в пользу своих клиентов.

6.4.1 Исключения

Страховое соглашение Д (раздел 6.4) не распространяется на:

- 6.4.11 любой ущерб, от потери машинного времени или временной невозможности использования компьютерных систем;

- 6.4.12 любой ущерб, нанесённый вследствие добровольной передачи или сдачи застрахованного имущества в рамках сделки купли-продажи или обмена, независимо от того, является ли такая сделка законной или мошеннической;
- 6.4.13 любой ущерб, нанесённый преступными деяниями, совершенными любым Сотрудником, директором, совладельцем, доверительным собственником или уполномоченным представителем страхователя или застрахованного лица, будь то в рабочее время или нет, а также независимо от того, совершены ли такие преступные деяния в одиночку или в сговоре с иными лицами.

7. ОБЩИЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

7.1 Сотрудник

Сотрудником является:

- (1) любое физическое лицо, занятое у страхователя или застрахованного лица (в том числе в течение первых тридцати дней после прекращения действия договора найма со страхователем или застрахованным лицом) в ходе осуществления страхователем или застрахованным лицом обычной хозяйственной деятельности с выплатой ему страхователю или застрахованному лицу вознаграждения в виде оклада, заработной платы или комиссионных, и которому страхователь или застрахованное лицо вправе отдавать указания и распоряжения относительно выполнения им возложенных на него обязанностей (включая, с учётом вышеизложенных положений, лиц, работающих неполный рабочий день или на временных работах);
- (2) студентов, находящихся на практике у страхователя или застрахованного лица;
- (3) любое физическое лицо, выполняющее обязанности сотрудника страхователя или застрахованного лица, направленное агентством временного трудоустройства, занимающимся подбором кадров на срочные или временные работы, при условии, однако, что настоящее страхование не покрывает любой ущерб, нанесённый таким лицом, если такой ущерб также покрывается страхованием, приобретённым таким агентством временного трудоустройства, направляющим временных служащих на работу к страхователю или застрахованному лицу.

Сотрудником не является:

- (1) любой директор или доверительный собственник страхователя или застрахованного лица, который/которое одновременно не является Сотрудником страхователя или застрахованного лица в какой-либо иной должности;
- (2) любой брокер, фактор, продавец на комиссионных, грузополучатель, подрядчик, либо их агент или представитель, того же свойства.

7.2 Денежные средства

Денежными средствами являются денежные знаки, монеты, банкноты и золотые слитки, а также дорожные чеки, зарегистрированные чеки и платёжные поручения, предлагающиеся к продаже населению.

7.3 Помещение

Помещением является внутреннее пространство той части здания, которую занимает страхователь или застрахованное лицо, и где осуществляется их хозяйственная деятельность.

7.4 Ценные бумаги

Ценными бумагами являются акции, облигации, векселя и иные документы подобного свойства, исключая однако Денежные средства.

7.5 Третье лицо

Третьим лицом является любое физическое или юридическое лицо, не являющееся Сотрудником.

8. ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ

Настоящее страхование, по любому из страховых соглашений не распространяются на нижеследующее:

- 8.1 любую оплату услуг (включая оплату услуг юристов), издержки и расходы, возникающие в результате любого судебного разбирательства, в котором страхователь или застрахованное лицо выступает в роли ответчика либо в роли истца;
- 8.2 любой косвенный ущерб, например, упущенная выгода, неполучение возможного дохода или процентов, штрафы за нарушение договорных обязательств, потерю доброго имени, либо любой косвенный ущерб, от разглашения торговой или деловой тайны, производственных секретов или любой иной конфиденциальной информации любого рода;
- 8.3 любую оплату услуг, издержки или расходы, связанные с определением наличия или размера ущерба;
- 8.4 любой ущерб, нанесённый вследствие вымогательства, за исключением случаев, когда вымогательство совершается Сотрудником и покрывается страховым соглашением А;
- 8.5 любой ущерб, нанесённый вследствие действия ядерной реакции, ядерной радиации или радиоактивного заражения либо любого действия или состояния, присущего вышеуказанным причинам.

9. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ РАЗМЕРА УЩЕРБА

9.1 Учётные книги и записанные данные

В случае потери или нанесения ущерба имуществу, состоящему из учётных книг и иных записанных данных (за исключением Электронных данных), которые использовались страхователем или застрахованным лицом для ведения хозяйственной деятельности, страховщик несёт ответственность по настоящему договору страхования только в случае их действительного восстановления и только в пределах стоимости чистых книг и форм учёта или иных расходных материалов и стоимости рабочей силы и компьютерного времени, необходимых для действительной записи или перезаписи данных, осуществлённых страхователем или застрахованным лицом в целях восстановления таких учётных книг или иных записанных данных.

9.2 Ущерб Помещению

В случае нанесения Помещению ущерба, на который распространяется действие настоящего страхования, страховщик возмещает страхователю стоимость незамедлительного ремонта Помещения с сохранением его первоначального вида, при условии использования разумных способов производства работ и выбора строительных материалов.

Настоящим страхованием не покрываются любые дополнительные издержки на сверхурочные ремонтные работы по повышенным ставкам либо на перевозку строительных материалов с использованием способов перевозки, отличных от обычных в таких слу-

чаях. Возможное снижение балансовой стоимости Помещения вследствие производства ремонтных работ не включается в размер страхового возмещения.

Если Помещение может быть восстановлено посредством производства текущего ремонта без причинения работающим в нём лицам значительных неудобств, размер страхового возмещения может быть рассчитан как соответствующее дополнение к общей сметной стоимости такого текущего ремонта.

9.3 Электронные данные

В случае, если ущерб, на который распространяется действие настоящего договора страхования или любого прилагаемого к нему дополнения, возникает по причине уничтожения, стирания или кражи электронных данных, используемых страхователем или застрахованным лицом в хозяйственной деятельности, в то время, когда они хранятся в компьютерных системах страхователя или застрахованного лица, страховщик несёт ответственность по настоящему договору страхования только в случае их действительного восстановления и только в пределах стоимости рабочей силы, необходимой для действительной записи или перезаписи данных осуществлённых страхователем или застрахованным лицом в целях восстановления таких электронных данных.

9.4 Иностранная валюта

В случае, если убытки, которые были понесены страхователем или застрахованным лицом и на которые распространяется действие настоящего договора страхования, выражаются в любой иностранной валюте, страховщик несёт ответственность только в пределах суммы рублевой величины таких убытков, рассчитанной по курсу ЦБ РФ, действующему в Москве по состоянию на день обнаружения таких убытков.

9.5 Ценные бумаги

В случае утраты Ценных бумаг, покрываемой настоящим страхованием, страховщик несёт ответственность только в пределах их действительной денежной стоимости по состоянию на конец рабочего дня, непосредственно предшествующего дню обнаружения утраты.

9.6 Иное имущество

В случае утраты иного имущества (отличного от перечисленного выше), страховщик несёт ответственность только в пределах их действительной денежной стоимости по состоянию на день утраты либо действительной стоимости работ по ремонту такого иного имущества или его замены на имущество или материал подобного качества и стоимости, при условии, однако, что действительная денежная стоимость такого иного имущества, принятого страхователем или застрахованным лицом в обеспечение или в качестве залога по любой ссуде или займу, считается не превышающей стоимость такого имущества, установленную и записанную страхователем или застрахованным лицом при выдаче такой ссуды или займа либо, в отсутствие такой записи, стоимость непогашенной части ссуды или займа с учётом процентов, начисленных по ставкам согласно действующему законодательству.

10. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1 Лимит ответственности

Выплата любого страхового возмещения в отношении любого ущерба, на который распространяется действие настоящего страхования, не уменьшает ответственности страховщика в отношении любого иного ущерба.

Если обстоятельства убедительно не свидетельствуют о противоположном, весь ущерб и/или все убытки, нанесённые страхователю/застрахованному лицу рядом событий,

вызванных действиями одного и того же лица либо двух или более лиц, действующих в сговоре, являются одним и тем же ущербом.

Если обстоятельства убедительно не свидетельствуют о противоположном, все действия, совершенные не установленными лицами, считаются совершенными одним и тем же лицом и являются одним и тем же ущербом.

Если ущерб возникает по причине или относится к событию, покрываемому двумя или более страховыми соглашениями, ответственность страховщика не будет совокупной, а общая сумма страхового возмещения, выплачиваемого страховщиком по такому ущербу, не будет превышать наибольшей суммы возмещения, применимой к любому одному страховому соглашению.

Независимо от срока действия настоящего страхового договора и количества подлежащих оплате или оплаченных страховых премий, лимит ответственности страховщика, указанный в полисе, не является совокупным и не накапливается от года к году или от периода к периоду.

10.2 Взыскание убытков

Если страхователю/застрахованному лицу нанесён ущерб, покрываемый настоящим страхованием, в отношении которого установлена франшиза и размер такого ущерба превышает страховую сумму с учётом такой франшизы, то страхователь/застрахованное лицо имеет право на получение в полном объёме суммы убытков, взысканной с виновных лиц после выплаты страховщиком страхового возмещения, причитающегося по настоящему страхованию, за вычетом издержек, понесённых в связи с таким взысканием убытков, до тех пор, пока ему не будет полностью возмещено указанное превышение суммы ущерба над страховой суммой с учетом такой франшизы, после чего все оставшиеся средства идут вначале на возмещение расходов страховщиком, а затем на возмещение страхователю доли ущерба, соответствующей размеру франшизы. В случаях, когда сумма ущерба не превышает страховую сумму с учётом франшизы, вся сумма взысканных убытков идёт вначале на возмещение расходов страховой компании, а затем на возмещение страхователю доли ущерба, соответствующей размеру такой франшизы.

10.3 Права собственности на имущество

Настоящее страхование распространяется на имущество:

- (1) находящееся в собственности страхователя/застрахованного лица; либо
- (2) содержащееся у страхователя/застрахованного лица в любом ином качестве; либо
- (3) в отношении которого страхователь/застрахованное лицо несут ответственность по закону.

Однако, настоящее страхование предназначено для исключительного использования страхователем/застрахованным лицом и заключается только в его пользу.

11. ФРАНШИЗА

Возмещение по настоящему страхованию выплачивается сверх франшизы, размер которой указан в полисе и применяется к каждому убытку.

Приложение 1

к Специальным условиям страхования от нечестных действий
сотрудников для коммерческих предприятий

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И ОПЛАТА ПРЕМИИ**1.1 Срок действия договора страхования**

Срок действия договора страхования начинается с 00:00 дня его вступления в силу и заканчивается через один год, если в полисе не указано иное.

1.2 Оплата премии и ответственность страховщика

Страховая премия оплачивается не позднее чем через 14 дней после выставления страховщиком соответствующего счёта.

Ответственность страховщика возникает с момента начала действия договора страхования независимо от оплаты страховой премии. Тем не менее, данное положение применимо лишь в том случае, если страховая премия оплачивается в течение 14 дней с момента выставления страховщиком соответствующего счёта. В случае оплаты страховой премии позже чем через 14 дней с момента выставления счёта, но до момента завершения договора страхования ответственность страховщика возникает с момента оплаты страховой премии.

Если при задержке оплаты премии событие, покрываемое настоящим страхованием, происходит в один и тот же день с оплатой страхователю/застрахованному лицу страховой премии, страховщик несёт ответственность лишь в том случае, если страхователь/застрахованное лицо сможет доказать, что оплата страховой премии имела место до совершения указанного события.

2. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТРАХОВАТЕЛЯ ПО ПРЕДСТАВЛЕНИЮ СВЕДЕНИЙ; ПОВЫШЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**2.1 Недостоверные или неполные сведения**

Страховая премия и условия страхования определяются на основе сведений, представленных при заключении договора страхования. Если страхователь/застрахованное лицо представляет данные, о которых ему известно или должно быть известно, что они недостоверны или недостаточны, это может привести к занижению страховой премии либо заключению договора страхования на неоправданно выгодных условиях. В таком случае ответственность страховщика ограничивается соответственно оплаченной премии и условиями страхования, которые должны были быть в действительности применены. В случаях, когда страховщик отказал бы в заключении договора страхования, если бы он располагал достоверными и полными данными, страховое возмещение в случае наступления страхового события не выплачивается.

2.2 Изменение обстоятельств

В случае возникновения каких бы то ни было изменений в данных, которые были заявлены страхователем/застрахованным лицом страховщику согласно вышеизложенному, он обязан известить об этом страховщика. В случае, если такие изменения приводят к повышению степени риска наступления страхового случая, а страхователь/застрахованное лицо без веской на то причины не уведомляет страховщика о возникновении таких изменений, ответственность страховщика перед страхователем/застрахованным лицом ограничивается таким же образом, как указано выше в разделе II 2.1.

3. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

3.1 Уведомление о наступлении страхового случая и представление доказательств

После того, как страхователь/застрахованное лицо обнаружит убыток или ему станет известно об обстоятельствах, которые могут привести к возникновению его права на получение возмещения по убытку, страхователь/застрахованное лицо должен:

- (а) незамедлительно уведомить об этом страховщика и предпринять все необходимые меры для того, чтобы предотвратить или уменьшить ожидаемый ущерб; а также
- (б) предоставить страховщику подробные доказательства нанесенного ему ущерба в течение шести месяцев после того, как ему станет известно о наступлении страхового случая или после обнаружения ущерба, либо в течение последующего срока, согласованного со страховщиком в письменном виде.

3.2 Предоставление документов

По требованию страховщика страхователь/застрахованное лицо должен в разумные сроки и в порядке, установленном страховщиком, предоставить ей для изучения надлежащим образом подписанные и, если это необходимо, нотариально заверенные документы, а также оказывать страховщику посильное содействие во всех вопросах, относящихся к ущербу или требованиям о его возмещении.

3.3 Обращение страхователя в суд

Если страхователь/застрахованное лицо не удовлетворен решением страховщика относительно выплаты страхового возмещения, он обязан обратиться в суд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Страхователь/застрахованное лицо не вправе рассчитывать на получение страхового возмещения ни при каких обстоятельствах, если он не обратился в суд в течение 10 лет после наступления убытка.

3.4 Последствия намеренного введения в заблуждение и неисполнения обязательств

Права страхователя/застрахованного лица, которыми он наделяется по договору страхования, прекращаются либо ограничиваются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если он умышленно делает вводящие в заблуждение заявления либо опускает или скрывает любые данные, необходимые для оценки понесенного им ущерба.

3.5 Право на расторжение полиса при наступлении страхового случая

При наступлении страхового случая страхователь и страховщик по согласованию путем подписания соглашения о расторжении вправе расторгнуть договор страхования.

4. СРОКИ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ И ПОЛОЖЕНИЯ О ПРОЦЕНТАХ

Страховое возмещение выплачивается страхователю/застрахованному лицу не позднее чем через один месяц после завершения соответствующего расследования. В случае задержки с выплатой страхового возмещения на сумму задолженности начисляются проценты согласно соответствующему законодательству.

5. СУБРОГАЦИЯ

После выплаты любого возмещения по настоящему страхованию, к страховщику переходят все права требования страхователя/застрахованного лица к лицам, причинившим ущерб. В этом случае страхователь/застрахованное лицо должны подготовить все необходимые документы и осуществить все необходимые действия для того, чтобы обеспечить и сохранить указанные права, включая подготовку документов, необходимых страховщику для предъявления судебных исков от имени страхователя/застрахованного лица.

6. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

Страховое возмещение по настоящему договору страхования выплачивается лишь в отношении той части ущерба, которая не покрыта любым иным действительным и могущим быть взысканным страховым возмещением.

7. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

Страховщик не несет ответственности за любой ущерб, возникающий прямо или косвенно вследствие войны, военных столкновений, гражданской войны, революции или восстания, действий властей, забастовок, локаутов, блокад или иных подобных событий.

8. ПРИМЕНИМОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И ЮРИСДИКЦИЯ

Настоящий договор страхования управляется и подлежит толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и должен рассматриваться исключительно в судах Российской Федерации.

Приложение 2

к Специальным условиям страхования от нечестных действий
сотрудников для коммерческих предприятий

**ВОПРОСНИК ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ ПРЕСТУПНЫХ ДЕЙСТВИЙ СЛУЖАЩИХ
И ТРЕТЬИХ ЛИЦ**

1.2.1.1.1 PROPOSAL FOR CRIME INSURANCE

1. **Название и основной адрес Заявителя/Name of applicant and principal location:**

2. **Род деятельности/Nature of operations:**

3. **Годовой оборот/Annual turnover: US\$**

4. **Число отделений/ Number of locations:**

5. **Число сотрудников/Number of employees:**

6. a) **Название внешнего аудитора/Name of External Auditors:**

b) **Он проводит аудит всех операций Заявителя?/Do they audit all operations?**

Да/Yes Нет/No

c) **Если им были сделаны какие-либо замечания или рекомендации, пожалуйста поясните/ If any recommendations have been made about internal systems, please explain:**

7. **Есть ли отдел внутреннего аудита?/Is there an Internal Audit department?** Да/Yes
 Нет/No

a) **Он регулярно проверяет все операции согласно установленному графику?/Do they have an established audit cycle for all operations?**

b) **Регулярно проверяет все отделения?/Audit all premises on a regular basis?**

c) **Проверяет компьютерные архивы?/Audit computer records in storage?**

d) **Проверяет все системы электронной обработки данных?/Audit all EDP functions?**

- e) **Принимает все дополнения к компьютерным программам до того как они начинают использоваться?/Approve all amendments to computer programmes before they are released to users?**
 - f) **Использует особые тесты для обнаружения изменений сделанных без права доступа?/Run a “test deck” to detect changes made without authorization?**
 - g) **Осуществляет время от времени неожиданные проверки запасов сырья, товаров в процессе производства и готовой продукции?/Carry out regular random and surprise checks on stocks of raw materials, work in progress and finished goods?**
8. **Каким образом нанимаются новые служащие и проводится оценка их соответствия в отношении материально ответственных должностей?/What procedures are used for recruiting staff and assessing their suitability for positions of trust?**
9. **Является ли обязательным для всех сотрудников непрерывный ежегодный отпуск (с полным отсутствием на рабочем месте) в течение двух недель?/Are all staff required to take two weeks uninterrupted holiday each year?**
10. **Начисления всех зарплат подвергаются независимой проверке?/Are all wages/salaries independently checked against personnel records?**
11. **Обязанности сотрудников распределяются таким образом, чтобы ни одна из нижеперечисленных операций не могла осуществляться одним человеком от начала и до конца?/Are duties of employees segregated so that no individual can control any of the following transactions from commencement to completion?**
- a) **Подписание денежных расходов (чеков) на сумму более 5,000 долл. США?/Signing cheques above \$ 5,000?**
 - b) **Выпуск платёжных поручений?/Issuing funds transfer instructions?**
 - c) **Выпуск изменений к платёжным поручениям?/Issuing amendments to funds transfer procedures?**
 - d) **Вложения в ценные бумаги и другие ценности, а также их хранение (включая незаполненные чеки, туристские чеки, векселя и т.д.)?/Investment in and custody of securities or other valuables (including blank cheques, travellers cheques, bills of exchanges etc.)?**
 - e) **Выдача разрешений на денежные расходы?/Authorizing capital expenditure?**

12. **Месячные выписки счетов клиентов рассылаются отдельно от начислений заработной платы служащим?**/Are monthly statements of accounts sent to customers independently of employees receiving payment?
13. **Согласование банковских выписок и счетов клиентов осуществляется лицом не имеющим права класть/снимать денежные средства, осуществлять денежные переводы или распределять счета клиентам?**/Is reconciliation of bank statements and client accounts carried out by person not authorized to deposit/withdraw funds, issue funds transfer instructions or dispatch accounts to clients?
14. a) **В Вашей компьютерной системе предусмотрено использование телефонной связи?**/Does your computer system offer a dial up facility?
- b) **Если да, то она используется исключительно для обеспечения информацией или для обмена электронной почтой?**/If so, is this restricted solely to providing information or to providing an electronic mail function?
15. a) **Для доступа на разные уровни компьютерной системы используются различные пароли в зависимости от проводимой операции и права доступа пользователя?**/Are passwords used to afford varying levels of entry to the computer system depending on the need and authorization of the user?
- b) **Пароли всегда изменяются когда происходят перестановки служащих?**/Are passwords regularly changed when there is any turnover in knowledgeable personnel?
- Если пароли не используются, опишите, что используется вместо них**/If passwords are not used, describe the alternative method used:
- c) **Все существенные данные защищены от неправомерного изменения или использования если нет доступа в компьютерную систему?**/Are all source documents secured to prevent unauthorized modifications or use of data before entering the computer system?
- d) **Существует дневник ошибок и исключительных операций, который регулярно просматривается и в котором указывается терминал и номер пользователя?**/Is there an error and exception log which is regularly reviewed and which identifies terminal and user identification number?
- e) **Использование терминалов разрешается только служащим с правом доступа?**/Is the use of terminals restricted only to authorized personnel?
- f) **Для определения каждого из терминалов используются отличные друг от друга пароли?**/Are unique passwords used to identify each terminal?

16. **Укажите число платёжных поручений, выдаваемые финансовым учреждениям в год?/What is the annual volume of funds transfer instructions given to financial institutions?**
17. a) **Опишите как происходит выпуск и подтверждение таких поручений?/What procedure is used to issue and authorize such instructions?**
- b) **Всё это осуществляется по заранее определённой схеме?/Are these all on a pre-formatted basis?**
- c) **Банки должны проверять подлинность всех платёжных поручений перед платежом?/Are the banks required to authenticate any instructions before payment?**
- d) **Все поручения подтверждаются письменно в течение 24 часов?/Are all instructions confirmed in writing within 24 hours?**
18. **Вы выдаёте кредитные/дебетные карточки служащим?/Do you issue credit/charge cards to employees?**
 Да/Yes Нет/No

Если да, то/If so:

- a) **Какой на них максимальный лимит кредита?/What is the maximum credit limit?**
- b) **Служащие отвечают за оплату месячных счетов непосредственно перед финансовым учреждением выдавшим карточку?/Are employees directly responsible to the credit card company for settling monthly statements?**
- c) **Когда служащий уходит из компании, финансовое учреждение, выдавшее кредитную/дебетную карточку немедленно уведомляется об этом, а также о том, что такой служащий будет нести ответственность за все последующие платежи этой карточкой?/When an employee leaves the company is the credit/charge card issuer immediately advised that the card should be cancelled and that the employee is responsible for all outstanding debts?**
19. **Максимальная стоимость денежных средств, ценных бумаг, ценных металлов и/или ювелирных изделий находящихся в Ваших помещениях?/What is the maximum value of money, securities, precious metals and/or jewellery on premises?**
- a) **В течение рабочего дня?/During business hours? US\$**

- b) **В нерабочие часы?**/Outside business hours? US\$
20. **Максимальная стоимость запасов по каждому из Ваших адресов?**/What is the maximum value of stock held at any one location? US\$
21. **Какие меры принимаются для охраны имущества? (например, дверные и оконные замки, решётки, телекамеры, металлические ставни и т.д.)**/What physical protection methods are used to safeguard property? (i.e. locks on doors and windows, security cages, closed circuit television, metal shutters etc.)
22. **Доступ во все рабочие помещения контролируется?**/Is access to all business premises controlled?
23. **Находится ли кто-либо в помещениях во внерабочее время?**/Are premises occupied outside business hours?
24. **Во всех помещениях находится сигнализация, работоспособность которой постоянно поддерживается, и которая всегда подключена во внерабочее время?**/Are all premises fitted with alarms which are maintained in proper working order and connected at all times outside business hours?

Она подсоединена к/Are these connected to:

- a) **Центральной станции?**/Central station?
- b) **Полиции/милиции?**/Police Station?
25. **Проводились ли за последние три года какие-либо осмотры безопасности, рекомендации которых не были учтены?**/Have any security surveys been carried out in the last three years whose recommendations have not been taken up?

Какие это были рекомендации и почему они не были учтены?/What were they and why were they not taken up?

26. **Перевозка денег и ценных бумаг обычно осуществляется бронированными автомобилями?**/Is the transfer of money and negotiable securities usually made by armoured vehicle?

Если нет, пожалуйста, подробно опишите как она происходит/If not, please describe transit procedure in full:

27. Пожалуйста дайте краткое описание всех убытков понесённых за последние пять лет вне зависимости от размера франшизы или наличия страхования/Please provide brief details of any losses sustained during the past five years before application of any deductible and whether insured or not:

Дата обнаружения Date Discovered:	Местонахождение Location:	1.3 Род убытка Nature of Loss:	1.3.1 Сумма Amount:
			US\$
			US\$
			US\$
			US\$
			US\$
			US\$
			US\$

Пожалуйста приложите подробности всех существенных убытков и мер, принятых для того, чтобы они не повторились/Please attach full details of the circumstances of any substantial loss and the corrective measures taken to avoid recurrence:

**ПОДПИСАНИЕ НАСТОЯЩЕГО ВОПРОСНИКА НЕ ОБЯЗЫВАЕТ
ЗАЯВИТЕЛЯ ЗАКЛЮЧАТЬ ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ**
SIGNING THIS PROPOSAL DOES NOT BIND THE PROPOSER TO COMPLETE THIS INSURANCE

Дата/Date:

От имени/For and on behalf of:
(Название Заявителя/Name of the Proposer)

Подпись/Signature:

Должность/ Title of Officer:

ПОЖАЛУЙСТА ПРИЛОЖИТЕ ПОСЛЕДНИЙ ГОДОВОЙ ОТЧЁТ

1.3.1.1 PLEASE ATTACH LATEST ANNUAL REPORT

Приложение 2

к Правилам комплексного страхования коммерческих предприятий от преступлений

**ТАБЛИЦА БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО
КОМПЛЕКСНОМУ СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТ ПРЕСТУПЛЕНИЙ**
(в % к страховой сумме)

Гибель (уничтожение), утрата (пропажа) или повреждение ценностей Страхователя в результате умышленных противоправных действий в форме хищения, совершенных сотрудниками Страхователя, как в одиночку, так и по предварительному сговору с другими лицами с целью преднамеренного причинения ущерба Страхователю или приобретения для себя незаконной финансовой (материальной) выгоды (п. 4.3.1. правил)	0,15
Гибель (уничтожение), утрата (пропажа) или повреждение находившихся в помещениях Страхователя и принадлежащих ему ценностей в результате кражи, грабежа, совершенных третьими лицами, или при попытке их совершения (п. 4.3.2. правил)	0,18
Гибель (уничтожение), утрата (пропажа) или повреждение находившегося в помещениях Страхователя и принадлежащего ему движимого имущества в результате кражи, грабежа, совершенных третьими лицами, или при попытке их совершения (п. 4.3.3.) правил)	0,10
Гибель (уничтожение), утрата (пропажа) или повреждение ценностей, находящихся в сейфе или хранилище, находящихся в помещениях Страхователя, в результате грабежа с проникновением в хранилище (со взломом сейфа), совершенного третьими лицами, или при попытке совершения такого грабежа (п. 4.3.4. правил)	0,11
Утрата (пропажа) или повреждение закрытых сейфов, специальных ящиков для хранения денег, кассовых аппаратов, находящихся в помещениях Страхователя, в результате незаконного проникновения в эти помещения третьих лиц, попытки такого проникновения, а также в результате кражи сейфов, ящиков, кассовых аппаратов из помещений Страхователя третьими лицами (п. 4.3.5. правил).	0,10
Повреждение помещений Страхователя, предметов обстановки, деталей интерьера в результате грабежа с незаконным проникновением в хранилище (взлома сейфа) или попытки совершения такого грабежа (взлома) (п. 4.3.6. правил)	0,07
Гибель (уничтожение), утрата (пропажа), повреждение ценностей при перевозке их сотрудниками Страхователя или курьерской (инкассаторской) организацией при условии соблюдения требований, предъявляемых к таким перевозкам в соответствии с законодательством Российской Федерации (п. 4.3.7. правил)	0,20

<p>Гибель (уничтожение), утрата (пропажа), повреждение принадлежащего Страхователю движимого имущества при перевозке его сотрудниками Страхователя или курьерской (инкассаторской) организацией при условии соблюдения требований, предъявляемых к таким перевозкам в соответствии с законодательством Российской Федерации, в результате грабежа или попытки грабежа (п. 4.3.8. правил)</p>	0,16
<p>Утрата (пропажа) денежных средств или ценных бумаг в результате подделки подписи или умышленного внесения других противоправных изменений в чеки, простые и переводные (тратты) векселя или аналогичные письменные платежные документы, содержащие обязательство оплатить или поручение оплатить определенную сумму денег, выписанные Страхователем или на имя Страхователя или выписанные лицом, действующим в качестве агента Страхователя, или якобы выписанные указанным выше образом (п. 4.3.9. правил)</p>	0,22
<p>Судебные и юридические расходы, целесообразно и разумно понесенные Страхователем с предварительного письменного на то согласия Страховщика, при защите в судебном разбирательстве по иску против Страхователя или его банка, возбужденному против них в связи с тем, что Страхователь или по его просьбе банк, в котором Страхователь размещает свои средства, откажутся оплатить любой из платежных документов, указанных в п. 4.3.9., под предлогом того, что эти документы подделаны. Однако, оплата таких расходов Страховщиком приводит к соответствующему сокращению лимита ответственности и подлимита ответственности по соответствующему страховому риску (пункт 4.3.10. правил)</p>	0,12
<p>Утрата (пропажа) в результате компьютерной кражи и перевода денежных средств или ценных бумаг по мошенническим приказам (пункт 4.3.11. правил)</p>	0,14
<p>Специальные условия страхования от нечестных действий сотрудников</p>	
<p>А - Нечестность служащих</p>	0,80
<p>Б - Преступное завладение имуществом в пределах Помещения</p>	0,70
<p>В - Преступное завладение имуществом за пределами Помещения</p>	0,70
<p>Г - Поддельные платёжные поручения и фальшивые денежные знаки</p>	0,70
<p>Д - Мошенничество с использованием компьютеров и систем перевода платежей</p>	0,80
<p>Базовый страховой тариф страхования от всех рисков Специальных условий страхования от нечестных действий сотрудников составляет: $T = 0,8 + 0,7 + 0,7 + 0,7 + 0,8 = 3,7\%$ от страховой суммы</p>	

Если страхование распространяется на случаи, оговоренные в пункте 5.1. правил, то к данным тарифным ставкам применяются повышающие коэффициенты 1,1-1,5.

Если страхование распространяется на случаи, оговоренные в пункте 5.2. правил, то к тарифной ставке по риску «Гибель (уничтожение), утрата (пропажа) или повреждение ценностей Страхователя в результате умышленных противоправных действий в форме хищения, совершенных сотрудниками Страхователя, как в одиночку, так и по предварительному сговору с другими лицами с целью преднамеренного причинения ущерба Страхователю или приобретения для себя незаконной финансовой (материальной) выгоды (п. 4.3.1. правил)» применяются повышающие коэффициенты 1,2-1,5.

Если страхование распространяется на случаи, оговоренные в пункте 5.3. правил, то к тарифной ставке по риску «Гибель (уничтожение), утрата (пропажа) или повреждение находившихся в помещениях Страхователя и принадлежащих ему ценностей в результате кражи, грабежа, совершенных третьими лицами, или при попытке их совершения (п. 4.3.2. правил)» применяются повышающие коэффициенты 1,1-1,4.

Если страхование распространяется на случай, оговоренный в пункте 5.4. правил, то к тарифной ставке по рискам «Утрата (пропажа) денежных средств или ценных бумаг в результате подделки подписи или умышленного внесения других противоправных изменений в чеки, простые и переводные (тратты) векселя или аналогичные письменные платежные документы, содержащие обязательство оплатить или поручение оплатить определенную сумму денег, выписанные Страхователем или на имя Страхователя или выписанные лицом, действующим в качестве агента Страхователя, или якобы выписанные указанным выше образом (п. 4.3.9. правил)» и «Судебные и юридические расходы» применяются повышающие коэффициенты 1,2.

Если страхование распространяется на случай, оговоренный в пункте 5.5. правил, то к тарифной ставке по риску «Утрата (пропажа) в результате компьютерной кражи и перевода денежных средств или ценных бумаг по мошенническим приказам (пункт 4.3.11. правил)» применяется повышающий коэффициент 1,2.

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,01 до 10,0 или понижающие от 0,1 до 0,99 коэффициенты, в зависимости от вида имущества принятого на страхование, размера и условий применения франшизы и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска.

Приложение 3

к Правилам комплексного страхования коммерческих
предприятий от преступленийОбразец

Примечание: Данный документ является образцом. Страховщик оставляет за собой право вносить в форму и текст образца изменения в той мере, в какой это не противоречит Правилам страхования и действующему законодательству РФ.

(На бланке страховой организации с указанием банковских реквизитов)

Юридический адрес:

Банковские реквизиты:

Телефон:

Факс:

Электронная почта:

ПОЛИС № ____

**КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТ ПРЕСТУПЛЕНИЙ**

ЗАО «Чартис» (далее - Страховщик) и _____ (далее - Страхователь) в соответствии с «Правилами комплексного страхования коммерческих предприятий от преступлений» на основании Заявления № ____ от « ____ » _____ г. заключили Договор страхования.

1. Адрес головного офиса Страхователя: _____

2. Срок действия полиса: с « ____ » _____ г. по « ____ » _____ г.

3. Объект страхования: не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя, связанные с риском гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения принадлежащих ему имущества и ценностей в результате противоправных действий третьих лиц или сотрудников Страхователя при осуществлении им предпринимательской деятельности.

4. Риски: настоящим страхованием покрывается ущерб, причиненный:

4.1. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей) или повреждением ценностей Страхователя в результате умышленных противоправных действий в форме хищения, совершенных сотрудниками Страхователя как в одиночку, так и по предварительному сговору с другими лицами с целью преднамеренного причинения ущерба Страхователю или приобретения для себя незаконной финансовой (материальной) выгоды – согласно Правилам страхования;

4.2. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей) или повреждением находившихся в помещениях Страхователя и принадлежащих ему ценностей в результате кражи, грабежа, совершенных третьими лицами, или при попытке их совершения – согласно Правилам страхования;

4.3. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей) или повреждением находившегося в помещениях Страхователя и принадлежащего ему движимого имущества в результате кражи, грабежа, совершенных третьими лицами, или при попытке их совершения – согласно Правилам страхования;

4.4. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей) или повреждением ценностей, находящихся в сейфе или хранилище, находящихся в помещениях Страхователя, в результате грабежа с проникновением в хранилище (со взломом сейфа), совершенного третьими лицами, или при попытке совершения такого грабежа – согласно Правилам страхования;

4.5. утратой (пропажей) или повреждением закрытых сейфов, специальных ящиков для хранения денег, кассовых аппаратов, находящихся в помещениях Страхователя, в результате незаконного проникновения в эти помещения третьих лиц, попытки такого проникновения, а также в результате кражи сейфов, ящиков, кассовых аппаратов из помещений Страхователя третьими лицами – согласно Правилам страхования;

4.6. повреждением помещений Страхователя, предметов обстановки, деталей интерьера в результате грабежа с незаконным проникновением в хранилище (взлома сейфа) или попытки совершения такого грабежа (взлома) – согласно Правилам страхования;

4.7. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей), повреждением ценностей при перевозке их сотрудниками Страхователя или курьерской (инкассаторской) организацией при условии соблюдения требований, предъявляемых к таким перевозкам в соответствии с законодательством Российской Федерации – согласно Правилам страхования;

4.8. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей), повреждением принадлежащего Страхователю движимого имущества при перевозке его сотрудниками Страхователя или курьерской (инкассаторской) организацией при условии соблюдения требований, предъявляемых к таким перевозкам в соответствии с законодательством Российской Федерации, в результате грабежа или попытки грабежа – согласно Правилам страхования;

4.9. утратой (пропажей) денежных средств или ценных бумаг в результате подделки подписи или умышленного внесения других противоправных изменений в чеки, простые и переводные (тратты) векселя или аналогичные письменные платежные документы, содержащие обязательство оплатить или поручение оплатить определенную сумму денег, выписанные Страхователем или на имя Страхователя или выписанные лицом, действующим в качестве агента Страхователя, или якобы выписанные указанным выше образом – согласно Правилам страхования;

4.10. судебные и юридические расходы, целесообразно и разумно понесенные Страхователем с предварительного письменного на то согласия Страховщика, при защите в судебном разбирательстве по иску против Страхователя или его банка, возбужденному против них в связи с тем, что Страхователь или по его просьбе банк, в котором Страхователь размещает свои средства, откажутся оплатить любой из платежных документов, под предлогом того, что эти документы подделаны – согласно Правилам страхования;

4.11. утратой (пропажей) в результате компьютерной кражи и перевода денежных средств или ценных бумаг по мошенническим приказам – согласно Правилам страхования.

5. Компенсация судебных расходов и прочих юридических издержек да / нет.

6. Агрегатный лимит страхового покрытия (страховая сумма) составляет в совокупности для всего периода действия Договора: _____

Если по какому-либо объекту страхования указана сумма меньшая, чем агрегатный лимит, то эта сумма является подлимитом покрытия по данному объекту. Подлимит является частью агрегатного лимита страхового покрытия и не может рассматриваться как дополнение к нему.

Подлимиты:

- п. 4.1 _____
 - п. 4.2 _____
 - п. 4.3 _____
 - п. 4.4 _____
 - п. 4.5 _____
 - п. 4.6 _____
 - п. 4.7 _____
 - п. 4.8 _____

Франшизы:

- п. 4.9 _____
- п. 4.10 _____
- п. 4.11 _____

7. Страховая премия исчислена в размере:

Порядок уплаты (нужное подчеркнуть):

единовременно / ежегодно / _____.

Первый (единовременный) взнос страховой премии уплачен «___» _____ г.

в размере: _____ руб.

Второй взнос (при рассроченной уплате страховой премии) уплатить, не позднее

«___» _____ г. в размере: _____ руб.

8. Лицо (лица), назначенное Страховщиком для участия в юридических разбирательствах:

9. Лицо (лица), которое Страхователь обязан уведомить об убытках:

10. Изменение и расторжение Договора страхования осуществляется в порядке, предусмотренном гражданским законодательством и Правилами страхования.

11. Иные условия и оговорки сторон:

Застрахованный с Правилами страхования ознакомлен «___» _____ г.

Подпись Страхователя _____

Страховщик:

(наименование должности руководителя

или представителя страховой организации)

«___» _____ г.

М.П.

(фамилия и инициалы)

(подпись)

Приложение 4

к Правилам комплексного страхования коммерческих
предприятий от преступленийОбразец

Примечание: Данный документ является образцом. Страховщик оставляет за собой право вносить в форму и текст образца изменения в той мере, в какой это не противоречит Правилам страхования и действующему законодательству РФ.

**ДОГОВОР
КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТ ПРЕСТУПЛЕНИЙ**

№ _____ от «___» _____ г.

ЗАО «Чартис» (далее - Страховщик) и _____ (далее - Страхователь) в соответствии с «Правилами комплексного страхования коммерческих предприятий от преступлений» заключили настоящий Договор страхования.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему Договору Страховщик за обусловленную в Договоре страхования плату (страховую премию) предоставляет Страхователю страховую защиту в отношении его имущественных интересов, связанных с риском гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения принадлежащих ему имущества и ценностей в результате противоправных действий третьих лиц или сотрудников Страхователя при осуществлении им предпринимательской деятельности.

1.2. Заявление № _____ от «___» _____ г. в совокупности с другими документами, представленными Страховщику Страхователем или от его имени, составляет основу данного Договора страхования.

1.3. Адрес головного офиса Страхователя: _____

2. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

2.1. Объект страхования: не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя, связанные с риском гибели (уничтожения), утраты (пропажи), повреждения принадлежащих ему имущества и ценностей в результате противоправных действий третьих лиц или сотрудников Страхователя при осуществлении им предпринимательской деятельности

2.2. Срок действия Договора:

с «___» _____ г. по «___» _____ г.

2.3. Территория страхования:

2.4. Риски: настоящим страхованием покрывается ущерб, причиненный:

2.4.1. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей) или повреждением ценностей Страхователя в результате умышленных противоправных действий в форме хищения, совершенных сотрудниками Страхователя как в одиночку, так и по предварительномуговору с другими лицами с целью преднамеренного причинения ущерба Страхователю или приобретения для себя незаконной финансовой (материальной) выгоды - согласно Правилам страхования;

2.4.2. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей) или повреждением находившихся в помещениях Страхователя и принадлежащих ему ценностей в результате кражи, грабежа, совершенных третьими лицами, или при попытке их совершения - согласно Правилам страхования;

2.4.3. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей) или повреждением находившегося

в помещениях Страхователя и принадлежащего ему движимого имущества в результате кражи, грабежа, совершенных третьими лицами, или при попытке их совершения – согласно Правилам страхования;

2.4.4. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей) или повреждением ценностей, находящихся в сейфе или хранилище, находящихся в помещениях Страхователя, в результате грабежа с проникновением в хранилище (со взломом сейфа), совершенного третьими лицами, или при попытке совершения такого грабежа – согласно Правилам страхования;

2.4.5. утратой (пропажей) или повреждением закрытых сейфов, специальных ящиков для хранения денег, кассовых аппаратов, находящихся в помещениях Страхователя, в результате незаконного проникновения в эти помещения третьих лиц, попытки такого проникновения, а также в результате кражи сейфов, ящиков, кассовых аппаратов из помещений Страхователя третьими лицами – согласно Правилам страхования;

2.4.6. повреждением помещений Страхователя, предметов обстановки, деталей интерьера в результате грабежа с незаконным проникновением в хранилище (взлома сейфа) или попытки совершения такого грабежа (взлома) – согласно Правилам страхования;

2.4.7. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей), повреждением ценностей при перевозке их сотрудниками Страхователя или курьерской (инкассаторской) организацией при условии соблюдения требований, предъявляемых к таким перевозкам в соответствии с законодательством Российской Федерации – согласно Правилам страхования;

2.4.8. гибелью (уничтожением), утратой (пропажей), повреждением принадлежащего Страхователю движимого имущества при перевозке его сотрудниками Страхователя или курьерской (инкассаторской) организацией при условии соблюдения требований, предъявляемых к таким перевозкам в соответствии с законодательством Российской Федерации, в результате грабежа или попытки грабежа – согласно Правилам страхования;

2.4.9. утратой (пропажей) денежных средств или ценных бумаг в результате подделки подписи или умышленного внесения других противоправных изменений в чеки, простые и переводные (тратты) векселя или аналогичные письменные платежные документы, содержащие обязательство оплатить или поручение оплатить определенную сумму денег, выписанные Страхователем или на имя Страхователя или выписанные лицом, действующим в качестве агента Страхователя, или якобы выписанные указанным выше образом – согласно Правилам страхования;

2.4.10. судебные и юридические расходы, целесообразно и разумно понесенные Страхователем с предварительного письменного на то согласия Страховщика, при защите в судебном разбирательстве по иску против Страхователя или его банка, возбужденному против них в связи с тем, что Страхователь или по его просьбе банк, в котором Страхователь размещает свои средства, откажутся оплатить любой из платежных документов, под предлогом того, что эти документы подделаны – согласно Правилам страхования;

2.4.11. утратой (пропажей) в результате компьютерной кражи и перевода денежных средств или ценных бумаг по мошенническим приказам – согласно Правилам страхования.

2.5. Компенсация судебных расходов и прочих юридических издержек да / нет.

2.6. Агрегатный лимит страхового покрытия (страховая сумма) составляет в совокупности для всего периода действия Договора: _____

Если по какому-либо объекту страхования указана сумма меньшая, чем агрегатный лимит, то эта сумма является подлимитом покрытия по данному объекту. Подлимит является частью агрегатного лимита страхового покрытия и не может рассматриваться как дополнение к нему.

Подлимиты:

- п. 2.4.1 _____

Франшизы: _____

- п. 2.4.2 _____
- п. 2.4.3 _____
- п. 2.4.4 _____
- п. 2.4.5 _____
- п. 2.4.6 _____
- п. 2.4.7 _____
- п. 2.4.8 _____
- п. 2.4.9 _____
- п. 2.4.10 _____
- п. 2.4.11 _____

2.7. Страховая премия исчислена в размере:

Порядок уплаты (нужное подчеркнуть):

единовременно / ежегодно / _____.

Первый (единовременный) взнос страховой премии уплачен «____» _____

г.

в размере: _____ руб.

Второй взнос (при рассроченной уплате страховой премии) уплатить, не позднее

«____» _____ г. в размере: _____ руб.

2.8. Лицо (лица), назначенное Страховщиком для участия в юридических разбирательствах:

2.9. Лицо (лица), которое Страхователь обязан уведомить об убытках:

2.10. Изменение и расторжение Договора страхования осуществляется в порядке, предусмотренном гражданским законодательством и Правилами страхования.

2.11. Иные условия и оговорки сторон:

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Страхователь имеет право:

3.1.1. На получение страхового возмещения в размере прямого действительного ущерба в пределах страховой суммы (лимита возмещения) с учетом конкретных условий, оговоренных в Договоре страхования (полисе).

3.1.2. На заключение Договора страхования в пользу третьих лиц. В этом случае правами по Договору страхования пользуется лицо, владеющее страховым полисом.

3.1.3. На изменение условий Договора страхования.

3.1.4. На расторжение Договора страхования.

3.2. Страхователь обязан:

3.2.1. При заключении Договора страхования (полиса) сообщить Страховщику всю требуемую от него информацию, характеризующую обстоятельства, которые важны для принятия Страховщиком риска на страхование. Важными являются те обстоятельства риска, которые могут оказать влияние на решение Страховщика о заключении Договора страхования либо на его содержание.

3.2.2. Сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых Договорах страхования в отношении данных объектов страхования.

3.2.3. Уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном Договором страхования (полисом).

3.2.4. Принимать все меры разумной предосторожности, чтобы предотвратить возникновение ущерба и увеличение степени риска.

3.2.4. Соблюдать требования нормативных документов и инструкций по хранению,

эксплуатации и обслуживанию застрахованных объектов, их транспортировке.

3.2.5. При изменении условий страхования в трехдневный срок в письменном виде сообщить об этом Страховщику на предмет расторжения или переоформления Договора страхования.

3.2.6. Незамедлительно сообщить Страховщику местонахождение утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено.

3.2.7. При возникновении ущерба Страхователь обязан:

а) принять все возможные меры для уменьшения ущерба и спасения застрахованного имущества, в том числе рекомендованные Страховщиком;

б) в течение 24 часов с момента обнаружения ущерба известить об этом Страховщика и немедленно заявить в компетентные органы: органы правопорядка и другие;

в) подать письменное заявление на выплату страхового возмещения с указанием обстоятельств возникновения ущерба, а также затребованные Страховщиком документы, необходимые для подтверждения факта, установления причины и размера ущерба;

г) по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах повреждения или гибели застрахованного имущества/ценностей;

д) представить Страховщику перечни (описи) поврежденного, погибшего или утраченного (пропавшего) имущества/ценностей. Эти перечни (описи) должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового события. Описи составляются с указанием стоимости поврежденного имущества/ценностей на день наступления страхового события. Расходы по составлению описи несет Страхователь.

е) сохранить пострадавшее имущество/ценности в том виде, в каком они оказались после страхового случая. Изменение картины страхового события возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба.

ж) передать Страховщику все документы и предпринять все меры для осуществления Страховщиком права требования к виновным лицам;

3.3. Страховщик имеет право:

3.3.1. проверять представленную Страхователем информацию и соответствие застрахованного имущества/ценностей описанию.

3.3.2. Проверять состояние застрахованного имущества/ценностей, а также соответствие сообщенных ему Страхователем сведений об условиях страхования действительным обстоятельствам независимо от того, изменились ли эти условия.

3.3.3. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового события.

3.3.4. Приступить к осмотру пострадавшего имущества/ценностей, не дожидаясь извещения Страхователя о страховом событии. Страхователь не вправе препятствовать в этом Страховщику.

3.3.5. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового события или размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

3.3.6. При необходимости направлять запрос в компетентные органы о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового события.

3.4. Страховщик обязан:

3.4.1. Ознакомить Страхователя с Правилами и вручить ему один экземпляр.

3.4.2. Гарантировать по заключенным Договорам страхования надлежащее исполнение

принятых на себя обязательств.

3.4.3. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ.

3.4.4. При получении уведомления Страхователя об изменении условий страхования в пятидневный срок внести изменения в Договор страхования или его расторгнуть, сообщив об этом Страхователю.

3.4.5. Страховщик после получения заявления о выплате страхового возмещения обязан:

3.4.6. Произвести осмотр застрахованного имущества/ценностей.

3.4.7. При участии Страхователя составить акт о факте причинения ущерба.

3.4.8. Совместно со Страхователем и с использованием материалов расследования органов внутренних дел составить калькуляцию ущерба и определить сумму страхового возмещения.

3.4.9. При признании события страховым произвести выплату страхового возмещения в денежной форме или предоставить Страхователю объект, аналогичный застрахованному.

3.4.10. При отказе в выплате страхового возмещения Страховщик обязан сообщить об этом Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

4.1. По настоящему страхованию возмещается:

- а) прямой реальный ущерб,
- б) судебные расходы, издержки.

Под прямым реальным ущербом понимается стоимость погибшего, утраченного (пропавшего) имущества, ценностей или стоимость поврежденного (уничтоженного) имущества, ценностей, а также номинальная стоимость утраченных денежных средств и стоимость восстановления утраченных ценных бумаг.

Размер прямого реального ущерба определяется Страховщиком на основании проведенной экспертизы с учетом стоимости пострадавших застрахованных имущества/ценностей. Каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы.

4.2. Для определения размера причиненного ущерба используется:

- стоимость восстановления утраченных, утерянных или поврежденных ценностей, в том числе восстановление регистрационных записей в реестре, либо их реальная рыночная стоимость - в случае невозможности такого восстановления или когда стоимость восстановления превышает реальную рыночную стоимость. При этом реальная рыночная стоимость ценностей определяется исходя из их стоимости на момент окончания рабочего дня, предшествующего дню обнаружения причиненного ущерба, сложившейся для: государственных ценных бумаг - на фондовой секции Московской Межбанковской валютной биржи; для ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований или корпоративных ценных бумаг - в Российской торговой системе; валюты - на Московской Межбанковской валютной бирже; драгоценных металлов - по котировкам Банка России.

- стоимость чистых бланков бухгалтерских книг, страниц и иных чистых бланков для замены поврежденных или утраченных форм отчетности;

- действительная на момент страхового случая стоимость иного утраченного, уничтоженного или поврежденного имущества или стоимость ремонта или замены на равноценное по качеству и стоимости имущество (наименьшей из этих двух сумм).

4.3. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы (лимита возмещения) с учетом франшизы.

4.4. В случае осуществления страховой выплаты по Договору страхования, размер выплаченного страхового возмещения вычитается из агрегатного лимита ответственности и соответственно из подлимита ответственности, установленного по конкретному риску.

4.5. Если агрегатный лимит ответственности исчерпан, то обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения считаются исполненными.

4.6. Если страховая сумма (лимит ответственности) в момент наступления страхового события оказались ниже стоимости застрахованного имущества/ценностей, то Страховщик производит возмещение ущерба в пропорциональном отношении страховой суммы к этой стоимости.

4.7. Выплата страхового возмещения производится в течение 10 рабочих дней после установления факта страхового события, подтверждения его соответствующими документами компетентных органов, решением суда о виновности лиц в подделке документов или иных противоправных действиях и составления страхового акта.

4.8. Страховое возмещение не выплачивается, а действие Договора может быть прекращено по причине утраты доверия к Страхователю, если Страхователь:

4.9. Не предпринял согласованных со Страховщиком в Договоре страхования мер, направленных на предотвращение возникновения ущерба и снижение степени риска.

4.10. Сообщил и/или представил Страховщику неверную (заведомо ложную, либо неполную) информацию об объекте и условиях страхования, запрашиваемую Страховщиком.

4.11. Не сообщил Страховщику об обстоятельствах, влекущих изменение степени страхового риска.

4.12. Не принял мер к предотвращению или уменьшению ущерба.

4.13. Не известил Страховщика о возникновении ущерба согласно условиям Правил и Договора, в результате чего стало невозможным определить причину и размер ущерба.

4.14. Не представил Страховщику заявление и затребованные им документы и информацию согласно условиям Правил и Договора.

4.15. Препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств возникновения, характера и размера ущерба согласно условиям Правил и Договора.

4.16. Умышленно ввел Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин и/или размера ущерба.

4.17. Полностью получил возмещение ущерба от лица, виновного в его причинении.

4.18. Отказался от прав требования к виновным лицам или осуществление этих прав оказалось невозможным по вине Страхователя.

4.19. В случае если страховое возмещение уже выплачено, Страхователь обязан вернуть Страховщику сумму выплаченного возмещения.

4.20. При наступлении страхового случая, предусмотренного Договором страхования, все суммы возмещения (за исключением полученных за счет страхования и перестрахования), выплаченные Страхователю после страхового случая третьими лицами, за вычетом фактических расходов по получению возмещения, распределяются следующим образом:

4.21. Страхователю полностью компенсируется сумма его убытков, превышающая полученное им страховое возмещение по полису за вычетом франшизы; остаток выплачивается Страховщику в счет возмещения произведенной им выплаты по полису, но в сумме, не превышающей этой выплаты; оставшиеся после этого средства выплачиваются Страхователю. Если все убытки Страхователя покрываются страхованием по полису, сумма полученного от третьих лиц возмещения используется вначале для компенсации Страховщику выплаты по полису, а остаток выплачивается Страхователю.

5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ И ОГОВОРКИ

6. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**СТРАХОВАТЕЛЬ:**

Юридический адрес:

ИНН:

Банк:

БИК:

Расчетный счет:

Корреспондентский счет:

ОКПО:

Телефон:

Телефакс:

Подпись:

Печать

СТРАХОВЩИК:

Юридический адрес:

ИНН:

Банк:

БИК:

Расчетный счет:

Корреспондентский счет:

ОКПО:

Телефон:

Телефакс:

Подпись:

Печать

Экз. № _____