

СОДЕРЖАНИЕ ПАКЕТА ДОКУМЕНТОВ
по комплексному страхованию имущества коммерческих предприятий от преступлений

1. Правила страхования
2. Заявление – вопросник на страхование – приложение №1
3. Договор страхования (полис) – приложение №2
4. Методика и расчет базовых страховых тарифов – приложение №3
5. Базовые страховые тарифы - приложение №4
6. Структура тарифной ставки – приложение №5

(Введены в действие с 25.03.2020 года)

ПРАВИЛА
КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТ
ПРЕСТУПЛЕНИЙ

СОДЕРЖАНИЕ:

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. СТРАХОВОЙ ТАРИФ
9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН, ВЗАИМОТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ
11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховым публичным акционерным обществом «РЕСО - Гарантия» (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).

Настоящие Правила определяют общий порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров по следующему виду добровольного страхования: страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования.

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 возмещения).

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.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховщиком по договору страхования является Страховое публичное акционерное общество «РЕСО - Гарантия» (СПАО «РЕСО - Гарантия»), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Федерации для осуществления деятельности по страхованию. Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы и иные обособленные подразделения, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица) на основании соответствующих договоров или доверенностей.

Страховщик осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии (страховые взносы), определяет размер убытков (ущерба, вреда), производит страховые выплаты, осуществляет иные действия, связанные с исполнением обязательств по договору страхования.

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.

Для заключения договора страхования имущества Страхователь обязан предоставить Страховщику документы, подтверждающие наличие у лица, в пользу которого заключается договор (Страхователя или Выгодоприобретателя), интереса в сохранении застрахованного имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

При обращении за получением страхового возмещения Страхователь или Выгодоприобретатель обязан предоставить Страховщику документы, подтверждающие наличие у него интереса в сохранении застрахованного имущества.

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 и бездокументарную 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 или 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 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 запертого (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 сделках 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 получателем 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 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 возмещения, подлимита возмещения 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. Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не возмещаются:

5.1.1. убытки, вызванные войной (вне зависимости от ее объявления), гражданской войной, восстанием, мятежом, революцией, захватом власти военными или военно-морскими 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. потеря дохода (упущенная выгода) Страхователя в результате понесенного ущерба, покрываемого договором страхования;

5.1.6. утрата 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 пунктом 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. По пункту 4.3.1. Правил также не является страховым случаем и не возмещаются:

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 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. По пунктам. 4.3.2. - 4.3.8. Правил также не является страховым случаем и не возмещаются:

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. По пунктам 4.3.9. - 4.3.10. Правил также не является страховым случаем и не возмещаются 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. По пункту 4.3.11. Правил также не является страховым случаем и не возмещаются убытки, причиненные любым сотрудником или уполномоченным представителем Страхователя, действующим в одиночку или по предварительному сговору с другим лицом.

6. СТРАХОВАЯ СУММА

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

6.2. Страховая сумма не должна превышать:

- при страховании имущества или ценностей Страхователя (пункты 4.3.1. - 4.3.8. настоящих Правил) – действительной стоимости застрахованного имущества или ценностей (страховой стоимости): такой стоимостью считается действительная стоимость имущества или ценностей в месте их нахождения в день заключения договора страхования;

- при страховании на условиях (п.п. 4.3.9 - 4.3.11 настоящих Правил) - ущерб, который Страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

6.3. Действительная стоимость устанавливается на основании предоставленных документов или путем экспертной оценки, а для ценностей - по итогам торгов или действующим котировкам.

6.4. 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 возмещений (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 возмещений по рискам, принимаемым на страхование, должны рассматриваться как часть агрегатного лимита, а не как дополнение к нему.

6.5. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования (полисе), превысила страховую стоимость (т.е. такой размер убытков Страхователя, который он, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая), 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.

Если же превышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора (полиса) недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков.

7. ФРАНШИЗА

7.1. В договоре страхования (полисе) стороны могут указать размер некомпенсируемого Страховщиком ущерба - франшизу, освобождающую Страховщика от возмещения ущерба, не превышающих определенный размер.

Франшизой по настоящим Правилам считается часть убытков, которая не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы. Франшиза устанавливается в Договоре страхования по соглашению сторон.

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.

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ. СТРАХОВОЙ ТАРИФ

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

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон.

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

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

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.

8.4. Страховая премия уплачивается Страховщику в течение 5 (пяти) 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.

8.5. Вступление в силу договора страхования.

8.5.1. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или ее первого взноса, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.5.2. Если договором страхования предусмотрено его вступление в силу с иного момента, чем уплата страховой премии или первого страхового взноса, в случае неуплаты страховой премии или первого страхового взноса в течение 10 (десяти) дней с даты, установленной в договоре страхования как дата уплаты страховой премии или ее первого взноса, страховщик вправе прекратить договор в одностороннем порядке, направив страхователю письменное уведомление.

Если договор страхования не вступил в силу на момент возникновения у страховщика права прекратить договор страхования в установленном настоящим пунктом порядке, договор считается не вступившим в силу и не влечет каких-либо правовых последствий для его сторон.

8.5.3. В случае неуплаты очередного страхового взноса в течение 10 (десяти) дней с даты, установленной в договоре страхования как дата его уплаты, страховщик вправе прекратить договор в одностороннем порядке, направив страхователю письменное уведомление по почтовому адресу или адресу электронной почты, указанному в договоре страхования, или иным способом связи, о котором между сторонами достигнута договоренность.

8.5.4. Моментом прекращения договора в предусмотренном пунктами 8.5.2., 8.5.3. Правил порядке является:

- дата, установленная в договоре страхования для уплаты страховой премии (взноса), если уведомление о прекращении договора направлено страховщиком не позднее 45 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса);

- дата направления уведомления, если такое уведомление о прекращении договора направлено страховщиком позднее 45 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) Страховщик освобождается от обязанности осуществлять страховую выплату отношении страховых случаев, произошедших с определенным в соответствии с условиями настоящего пункта момента прекращения договора страхования.

При наступлении страхового случая до даты, установленной в договоре для оплаты премии (первого взноса), Страховщик вправе потребовать уплаты премии или первого взноса досрочно.

8.5.5. При прекращении договора страхования страховщиком в одностороннем порядке по основаниям и в порядке, предусмотренным пунктами 8.5.3., 8.5.4. Правил, уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату.

8.5.6. Иные последствия неуплаты страхователем страховой премии (страхового взноса) могут быть установлены договором страхования.

8.6. По договорам, заключенным на срок менее 1 (одного) 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%

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ. ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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 вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении объектов страхования.

Если договором страхования предусмотрено его заключение без указания фамилии, имени, отчества (при наличии) или наименования застрахованного лица (выгодоприобретателя), в договоре страхования должен быть четко определен идентифицирующий признак, позволяющий однозначно установить такое лицо, а также предусмотрена обязательная идентификация застрахованного лица (выгодоприобретателя) при урегулировании убытка.

9.3. Для заключения Договора страхования Страхователь или его представитель предоставляет:

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

9.3.2. Копию паспорта либо паспортные данные Страхователя – физического лица-индивидуального предпринимателя, а также документы о его регистрации в качестве предпринимателя;

9.3.3. Копии учредительных документов Страхователя – юридического лица, а также документов о его регистрации, постановке на налоговый учет, копии имеющихся лицензий (разрешений), сертификатов и т.п.;

9.3.4. Копии документов, подтверждающих наличие страхового интереса на имущество, подлежащее страхованию (документы о праве собственности, владения, в т.ч. свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договора аренды с несением риска случайной гибели или повреждения имущества и т.п.);

9.3.5. Копии документов, подтверждающих стоимость имущества, принимаемого на страхование (чеков, накладных, отчетов об оценке и т.п.);

9.3.6. Копии документов, содержащих информацию о характеристиках имущества, принимаемого на страхование (сертификатов, заключений экспертов (оценщиков), проектной документации и т.п.);

9.3.7. Данные об истории судебных (претензионных) разбирательств, включая копии претензий, исков, судебных и иных процессуальных документов, включая предписания (постановления, претензии, запросы и т.п.) контролирурующих органов;

9.3.8. Доверенность на заключение Договора страхования, если Договор страхования заключается представителем Страхователя.

Документы для заключения договора должны быть предоставлены на русском языке либо с переводом на русский язык. По соглашению со Страховщиком, Страхователь вправе представить документы на английском языке. Документы, выданные (оформленные) за границей Российской Федерации принимаются к рассмотрению при условии признания их легитимности на территории Российской Федерации (при наличии апостиля, легализации и т.д., если их наличие обязательно).

При необходимости передачи Страховщику особо охраняемых данных, Стороны вправе заключить отдельное соглашение о конфиденциальности. По решению Страховщика перечень документов, приведенный в настоящем пункте, может быть сокращен, если это не влияет на оценку риска, вероятности наступления страхового случая, а также определение размера ущерба и получателя страхового возмещения.

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

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. Оформление Договора страхования:

9.7.1. 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.

9.7.2. Подписывая Договор страхования, заключенный на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает, что Страховщик до заключения договора страхования предоставил ему в доступной форме полную информацию:

- об условиях, на которых может быть заключен Договор страхования, включающих: объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, а также порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в том числе перечень документов, которые необходимо представить вместе с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

- об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

- о применяемых Страховщиком франшизах и исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях Страхователя, совершение которых может повлечь отказ Страховщика в страховой выплате или сокращение ее размера;

- о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования, в том числе о необходимости осмотра имущества, подлежащего страхованию, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования;

- о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного получателем страховых услуг заявления о заключении договора страхования с уведомлением получателя страховых услуг о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска;

- о наличии условия возврата Страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа Страхователя от Договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения или о его отсутствии в соответствии с действующим законодательством;

- о сроках рассмотрения обращений Страхователя относительно страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия Страховщиком решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты;

- о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа застрахованного имущества в случае наличия в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества;

- о праве Страхователя запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру;

- об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, в том числе о возможности приема таких документов в электронной форме, если такая возможность предусмотрена условиями договора или правил страхования.

9.7.3. Страховщик по запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, предоставляет ему копии Договора страхования (страхового полиса) и иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования (правил страхования, и других документов в

соответствии с условиями, указанными в договоре страхования), за исключением информации, не подлежащей разглашению (персональные данные других Застрахованных лиц и аналогичная информация).

Страховщик обязан предоставить Страхователю копии указанных документов по действующим Договорам страхования бесплатно один раз.

9.7.4. При заключении Договора страхования Страховщик должен согласовать со Страхователем способы взаимодействия, которые будут использоваться страховой организацией для предоставления информации получателю страховых услуг.

Страховая организация обязана обеспечить возможность взаимодействия со Страхователем способами, установленными Договором страхования, а также посредством телефонной и почтовой связи.

9.7.5. По запросу Страхователя Страховщик один раз по одному договору страхования бесплатно обязан предоставить ему заверенный страховой организацией расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи расторжением или досрочным прекращением Договора страхования.

К указанному расчету по запросу Страхователя прилагаются письменные или даются устные пояснения со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и правил страхования, на основании которых произведен расчет.

9.8. 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.

Если в Договоре страхования имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то в Договоре страхования должны быть указаны признаки, позволяющие однозначно определить редакцию документа, в котором изложены условия страхования.

9.9. Договор страхования прекращается в случаях:

9.9.1. истечения срока его действия;

9.9.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;

9.9.3. неуплаты Страхователем страховой премии (очередного страхового взноса при оплате договора страхования в рассрочку) в установленные договором страхования сроки;

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

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

9.9.6. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

9.9.7. 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 (пункт 9.10 Правил);

9.9.8. расторжения договора по соглашению между Страхователем и Страховщиком;

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

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

9.10. 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.

9.11. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченный Страховщику страховой взнос не подлежит возврату, если иное не предусмотрено договором страхования.

9.12. 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.

9.13. 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.

9.14. 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 (двадцати) дней после получения Страхователем от Страховщика письменного уведомления о прекращении действия полиса;
в зависимости от того, что произойдет раньше.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН, ВЗАИМООТНОШЕНИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

10.1. Страхователь имеет право:

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

10.1.2. На заключение договора страхования в пользу третьих лиц. В этом случае правами по договору страхования пользуется лицо, владеющее страховым полисом.

10.1.3. На изменение условий договора страхования.

10.1.4. На расторжение договора страхования.

10.1.5. По устному или письменному запросу, в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий тридцати дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации Страхователя в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных», получить от Страховщика после принятия решения о страховой выплате информацию о расчете суммы страховой выплаты, которая должна включать:

- 1) окончательную сумму страхового возмещения, подлежащую выплате;
- 2) порядок расчета страховой выплаты;
- 3) исчерпывающий перечень норм права и (или) условий договора страхования и правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет.

В случае наличия в договоре и (или) правилах страхования условия осуществления выплаты с учетом износа застрахованного имущества страховщик предоставляет страхователю по его письменному запросу письменный расчет суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества.

10.2. Страхователь обязан:

10.2.1. 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.

10.2.2. Сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данных объектов страхования.

10.2.3. Уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования (полисом).

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

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

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

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

10.2.8. 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 (пятнадцать) процентов и, как следствие, покрываемые страхованием по полису риски, Страхователь в течение 90 (девяноста) 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.

10.3. При возникновении ущерба Страхователь обязан:

10.3.1. Принять все возможные меры для уменьшения ущерба и спасания застрахованного имущества, в том числе рекомендованные Страховщиком.

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

10.3.3. 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.

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

10.3.5. Представить Страховщику перечни (описи) поврежденного, погибшего или утраченного (пропавшего) имущества или 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.

10.3.6. Сохранить пострадавшее имущества или 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.

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

10.3.8. Для подтверждения права на получение страховой выплаты лицо, претендующее на получение страховой выплаты (Страхователь или Выгодоприобретатель) предоставляет документы:

10.3.8.1. подтверждающие свой имущественный интерес (договор купли-продажи, свидетельство о праве собственности и другие документы в зависимости от характера возмещаемых убытков);

10.3.8.2. подтверждающие размер причиненного ущерба (выписка из баланса, карточки учета основных средств, данные бухгалтерского учета, заключения независимых экспертов, кассовые чеки на аналогичные объекты).

10.3.9. В зависимости от характера наступившего страхового случая предоставить подтверждающие документы:

10.3.9.1. Письменные пояснения Страхователя, Работников, Ответственных лиц и (или) Подрядчиков Страхователя о причинах и характере предполагаемого страхового случая;

10.3.9.2. Любые носители информации, содержащие запись, подтверждающую происшествие, которое привело к наступлению предполагаемого страхового случая (хакерскую атаку, внедрение вируса технического сбоя и пр.).

10.3.9.3. Отчет независимых консультантов, экспертов, аудиторов или иных независимых специалистов о причинах и характере происшествия, мерах по его предотвращению и минимизации негативных последствий (при наличии);

10.3.9.4. Документ, подтверждающий факт обращения в правоохранительные органы;

10.3.9.5. При заявлении риска хищения денежных средств и акций в электронной форме со счета Страхователь также предоставляет справку банка (иного держателя сведений) о результатах внутреннего расследования инцидента неправомерного списания, составленную на основании обращения Страхователя, а при списании путем компрометации ключа электронной подписи – оригинальный ключ электронной подписи;

10.3.9.6. Документы, подтверждающие умышленное противоправное деяние Работника, если страховой случай связан с преступлением Работника (акт внутреннего расследования, постановление о возбуждении уголовного дела, вступивший в законную силу приговор суда и т.п.).

10.4. *Страховщик имеет право:*

10.4.1. Проверять представленную Страхователем информацию и соответствие застрахованного имущества или ценностей описанию.

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

10.4.3. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового события.

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

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

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

10.4.7. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если:

- у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер ущерба - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

- компетентными органами по факту причинения вреда возбуждено уголовное дело по подозрению в умышленном (с прямым или косвенным умыслом) причинении вреда и ведется расследование – до прекращения уголовного дела по основаниям, не связанным с признанием подсудимым своей вины (деятельное раскаяние и др.) или вынесения приговора судом. Данное положение, однако, не применяется в случае, если решение суда не влияет на решение Страховщика о признании события страховым случаем и на определение размера страхового возмещения;

- страхователь не предоставил документы и информацию, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер выплаты, указанные в настоящих Правилах, и (или) препятствовал Страховщику в выяснении обстоятельств события причинения вреда и (или) защите имущественных интересов Страхователя, право на которое предусмотрено настоящими Правилами, в результате чего Страховщик был лишен возможности принять решение о признании события страховым случаем или отказе в выплате – до предоставления таких документов и сведений.

10.5. *Страховщик обязан:*

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

10.5.2. Гарантировать по заключенным договорам страхования надлежащее исполнение принятых на себя обязательств.

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

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

10.5.5. По письменному запросу Страхователя в срок, не превышающий тридцати дней, предоставить ему в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю. Указанная информация и документы предоставляются в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

10.5.6. В случае утраты договора страхования (полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего рассмотрение претензий при предъявлении утраченного договора страхования (полиса) не производится.

10.5.7. После того, как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу получателя страховых услуг он (получатель услуг) должен быть проинформирован:

10.5.7.1. обо всех предусмотренных договором и (или) правилами страхования необходимых действиях, которые получатель страховых услуг должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов;

10.5.7.2. о предусмотренных договором и (или) правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты, и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав получателя страховых услуг на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в договоре страхования.

Информирование осуществляется в той же форме, в которой был сделан запрос Страхователя, либо в форме, указанной в запросе (устной, на бумажном носителе или электронной).

10.5.8. Страховщик информирует Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений, путем направления сообщения по почтовому адресу и (или) адресу электронной почты, указанному в договоре страхования, или иным способом связи, о котором между сторонами достигнута договоренность.

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

10.6.1. Произвести осмотр застрахованного имущества или ценностей, в том числе:

а) согласовать и зафиксировать место и время проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества посредством:

- заключения соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества по разработанной Страховщиком форме;

- направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, или застрахованного лица заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов времени на выбор;

- иного способа, позволяющего подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

При этом осмотр имущества, состояние которого не позволяет его перемещение или делает его затруднительным, проводится по месту нахождения такого имущества;

б) если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра. В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

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

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

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

10.7. При принятии решения об отказе в страховой выплате Страховщик обязан сообщить об этом Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин отказа, в сроки, установленные в пункте 11.8. настоящих Правил.

10.8. Страховщик обязан принять документы при наступлении страхового случая:

10.8.1. При личном обращении Страхователя Страховщик принимает документы на выплату по описи, реестру или акту приема-передачи. Опись, реестр или акт приема-передачи подписывается Страховщиком и Страхователем с указанием даты приема документов. Дата приема документов может быть внесена посредством использования автоматизированных систем.

10.8.2. При получении документов на страховую выплату почтовым отправлением или в форме электронного документа Страховщик проверяет комплектность документов (соответствие требованиям правил страхования и (или) договора страхования) и правильность их оформления.

В случае если документы на страховую выплату были направлены без сопроводительного письма, содержащего перечень представленных документов или опись, Страховщик не имеет права отказать в их приеме.

10.8.3. В случае выявления факта предоставления Страхователем документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями правил страхования и (или) договора страхования, Страховщик обязан:

- принять их, если иное не предусмотрено для отдельного вида страхования законодательством Российской Федерации, при этом срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

- уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней.

11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

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

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

11.3. Для определения размера причиненного ущерба используется:

- стоимость восстановления утраченных, утерянных или поврежденных ценностей, в том числе восстановление регистрационных записей в реестре (Страховщику представляются документы, подтверждающие произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы на восстановление, или экспертное заключение о стоимости восстановления), 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 (Страховщику представляются документы, подтверждающие произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы);

- 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). Подтверждением могут служить данные выписок из баланса, заключения независимых экспертов.

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

11.5. В случае осуществления страховой выплаты по договору страхования, размер выплаченного страхового возмещения вычитается из агрегатного лимита возмещения и из подлимита возмещения, установленного по конкретному риску.

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

11.6. В процессе осуществления выплат агрегатный лимит возмещения 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 возмещения по рискам должны быть изменены так, чтобы они в сумме не превышали агрегатного лимита возмещения.

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

11.8. Если иное не предусмотрено договором страхования, решение о страховой выплате или отказе в таковой должно быть принято в срок не более 10 (десяти) рабочих дней от даты подачи Страхователем (Выгодоприобретателем) заявления о выплате с приложением всех необходимых документов, предусмотренных в пунктах 10.3.3-10.3.9, 11.3. Правил страхования. В случае принятия решения об осуществлении страховой выплаты, в указанный срок Страховщик обязан составить акт о страховом случае. В течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента подписания акта о страховом случае Страховщик обязан осуществить страховую выплату или в течение трех рабочих дней со дня принятия решения об отказе в выплате - направить Страхователю письменное уведомление об отсутствии оснований для страховой выплаты с обоснованием принятого решения.

Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховую выплату, Страховщику должен быть представлен документ, удостоверяющий личность получателя выплаты. В этом случае срок принятия решения начинается не ранее получения Страховщиком данного документа.

11.9. Страховое возмещение не выплачивается, а действие договора может быть прекращено с даты, указанной в письменном уведомлении Страховщика, если Страхователь:

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

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

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

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

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

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

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

11.9.8. Умышленно ввел Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин и (или) размера ущерба.

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

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

11.9.11. В случае если страховое возмещение уже выплачено, Страхователь обязан возратить Страховщику сумму выплаченного возмещения.

11.10. 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 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.

11.11. При непредставлении лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, срок осуществления страховой выплаты приостанавливается до получения Страховщиком указанных сведений. При этом Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

11.12. В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее - решение об отказе) Страховщик в течение трех рабочих дней после принятия решения об отказе информирует Страхователя в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

Страховщик по письменному запросу Страхователя в срок, не превышающий тридцати дней, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя, направленных на получение страховой выплаты.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Право на предъявление к Страховщику претензий сохраняется в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. Споры, связанные со страхованием, разрешаются судом, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**ЗАЯВЛЕНИЕ-ВОПРОСНИК ПО КОМПЛЕКСНОМУ СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИХ
ПРЕДПРИЯТИЙ ОТ ПРЕСТУПЛЕНИЙ**

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 зарплаты 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, выдаваемых 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:	Род убытка Nature of Loss:	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:

Подпись/Signature:

Должность/ Title of Officer:

**ПОЖАЛУЙСТА ПРИЛОЖИТЕ ПОСЛЕДНИЙ ГОДОВОЙ ОТЧЁТ
PLEASE ATTACH LATEST ANNUAL REPORT**

**ДОГОВОР (ПОЛИС)
КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТ
ПРЕСТУПЛЕНИЙ**

1. НОМЕР ПОЛИСА:	
2. СТРАХОВАТЕЛЬ:	
3. СТРАХОВЩИК:	Страховое публичное акционерное общество «РЕСО - Гарантия» (далее по тексту - СПАО «РЕСО - Гарантия»)
4. ПЕРИОД СТРАХОВАНИЯ:	С «__» _____ 20__ г., по «__» _____ 20__ г. (обе даты включительно, всего _____ дней)
5. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ:	<p>«Правила комплексного страхования имущества коммерческих предприятий от преступлений», утвержденные «__» _____ 2020г. Генеральным директором СПАО «РЕСО - Гарантия»</p> <p>Перечисленные в настоящем пункте условия (правила) страхования прилагаются к настоящему договору страхования и являются неотъемлемой его частью. Заявление-вопросник по комплексному страхованию от преступлений является неотъемлемой частью договора страхования.</p> <p>Все прочие условия, не оговоренные в договоре страхования, регламентируются упомянутыми выше Правилами страхования. В случае несоответствия положений договора страхования положениям Правил, страхования преимущественную силу имеют соответствующие положения договора страхования.</p> <p>Подписывая настоящий договор страхования, Страхователь подтверждает что получил эти условия (правила), ознакомлен с ними и обязуется их выполнять.</p>
6. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ, СТРАХОВЫЕ СУММЫ:	<p>Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя, связанные с риском гибели (уничтожения), утраты (пропажи) принадлежащего ему имущества и (или) ценностей в результате противоправных действий третьих лиц или сотрудников страхователя при осуществлении им предпринимательской деятельности.</p> <p>Общий лимит ответственности по всем страховым случаям совокупно за _____ (период страхования) составляет _____ (_____).</p>
7. ЗАСТРАХОВАННЫЕ РИСКИ:	<p>По настоящему договору страхования возмещаются убытки вследствие гибели, повреждения или утраты указанного в разделе «Объекты страхования страховые суммы» имущества вследствие:</p> <ol style="list-style-type: none">1. 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 - <i>в соответствии с пунктом 4.3.1. Правил страхования.</i>2. 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 – <i>в соответствии с пунктом 4.3.2. Правил страхования.</i>3. 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 - <i>в соответствии с пунктом 4.3.3. Правил страхования.</i>4. 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 – <i>в соответствии с пунктом 4.3.4. Правил страхования.</i>5. 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

	<p>такого проникновения, а также в результате кражи сейфов, ящиков, кассовых аппаратов из помещений Страхователя третьими лицами – <i>в соответствии с пунктом 4.3.5. Правил страхования.</i></p> <p>6. Повреждение помещений Страхователя, предметов обстановки, деталей интерьера в результате грабежа с незаконным проникновением в хранилище (взлома сейфа) или попытки совершения такого грабежа (взлома) – <i>в соответствии с пунктом 4.3.6. Правил страхования.</i></p> <p>7. 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 - <i>в соответствии с пунктом 4.3.7. Правил страхования.</i></p> <p>8. 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 – <i>в соответствии с пунктом 4.3.8. Правил страхования.</i></p> <p>9. 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 – <i>в соответствии с пунктом 4.3.9. Правил страхования.</i></p> <p>10. Судебные и юридические расходы, целесообразно и разумно понесенные Страхователем с предварительного письменного 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 пункте 4.3.9. Правил страхования, под предлогом того, что эти документы подделаны – <i>в соответствии с пунктом 4.3.10. Правил страхования.</i></p> <p>11. Утрата (пропажа) в результате компьютерной кражи и перевода денежных средств или ценных бумаг по мошенническим приказам - <i>в соответствии с пунктом 4.3.11 Правил страхования.</i></p>
ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ:	
БЕЗУСЛОВНАЯ ФРАНШИЗА:	
СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ:	<p>Сумма страховой премии по настоящему договору страхования составляет _____ (_____) и подлежит оплате единовременным платежом в срок до «__» _____ 20__ г.</p> <p>Стороны пришли к соглашению, что проценты на сумму долга за период пользования любыми денежными средствами по любому денежному обязательству каждой из Сторон, включая проценты на сумму долга за период пользования денежными средствами в течение отсрочки платежа, в соответствии со ст. 317.1 Гражданского кодекса РФ не начисляются и не подлежат уплате противоположной стороне по договору страхования.</p>
ВАЛЮТА СТРАХОВАНИЯ	<p>Все страховые суммы франшизы и суммы страховой премии указаны в договоре страхования в _____ (рублях РФ, долларах США, Евро). Расчеты по страховой премии и страховым возмещениям производятся в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.</p>

Настоящий договор страхования (полис) составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон, и содержит положения, изложенные на русском и английском языках одновременно. В случае возникновения разногласий преимущественную силу имеют положения договора страхования (полиса), изложенные на русском языке.

СТРАХОВАТЕЛЬ

СТРАХОВЩИК

(Введена в действие с 25.03.2020 года)

МЕТОДИКА И РАСЧЕТ БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ ПО КОМПЛЕКСНОМУ СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Расчет страховых тарифов производился на основании актуарных стандартов, утвержденных Советом по актуарной деятельности, а также в соответствии с «Методикой расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни» СПАО «РЕСО-Гарантия».

При определении страховых тарифов применялась методика, приведенная в Приложении 1 «Методики расчета страховых тарифов по видам страхования иным, чем страхование жизни» СПАО «РЕСО-Гарантия».

Данные представлены в единой валюте – российский рубль. Данные являются статистически репрезентативными. Убытки являются достаточно однородными в рамках одной программы, поэтому дополнительного деления на обычные и крупные убытки не производится. Расчет страховых тарифов приведен на базе годового полиса. Величина «Страховое возмещение» отражает в себе полный убыток (с учетом развития и расходов на урегулирование).

В данном виде страхования отсутствуют катастрофические убытки. Убытки являются достаточно однородными в рамках одной программы, поэтому дополнительного деления на обычные и крупные убытки не производится.

Эффект от реализации Страховщиком права суброгации, перестрахования, франшизы не учитывается при оценке нетто-ставки.

Расчет базовых страховых тарифов

Данные получены специалистами СПАО «РЕСО-Гарантия» от страховых организаций, занимающихся комплексным страхованием имущества коммерческих предприятий от преступлений, а также на основе собственного опыта страхования по подобным правилам страхования.

В соответствии с Правилами комплексного страхования имущества коммерческих предприятий от преступлений, страховыми рисками являются:

- Риск 1 - 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).

- Риск 2 - 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).

- Риск 3 - Гибель (уничтожение), утрата (пропажа) или повреждение находившегося в помещениях Страхователя и принадлежащего ему движимого имущества результате кражи, грабежа, совершенных третьими лицами, или при попытке их совершения (п.4.3.3. правил).

- Риск 4 - 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).

- Риск 5 - 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).

- Риск 6 - 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).

- Риск 7 - 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).

- Риск 8 - 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)

- Риск 9 - 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).

- Риск 10 - Судебные и юридические расходы, целесообразно и разумно понесенные Страхователем с предварительного письменного 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 пункте 4.3.9., под предлогом того, что эти документы подделаны (п.4.3.10. правил).

- Риск 11 - Утрата (пропажа) в результате компьютерной кражи и перевода денежных средств или ценных бумаг по мошенническим приказам (п.4.3.11. правил).

Была проведена оценка вероятности наступления страхового события q , а также оценка средней страховой суммы S тыс. руб. и среднего страхового возмещения при наступлении страхового события – S_v тыс. руб.

S - средняя страховая сумма по договору страхования, оценивалась как отношение «Страховой суммы по заключенным договорам» к «Количеству заключенных договоров».

n - ожидаемое количество договоров страхования определено исходя из прогнозируемого (планируемого) количества договоров страхования по настоящим Правилам страхования на предстоящий год.

При оценке рисков надбавки предполагалось, что собранной премии должно с 90% вероятностью хватить для покрытия страховых выплат.

Показатели, используемые в расчете тарифных ставок, представлены в следующей таблице:

	Риск 1	Риск 2	Риск 3	Риск 4	Риск 5	Риск 6
Средняя страховая сумма (S)	50 000	50 000	1 000	10 000	1 000	2 000
Средний размер возмещения (S_v)	1 000	5 000	200	4 000	200	100
Вероятность наступления страхового случая (q)	0,030	0,006	0,001	0,001	0,002	0,004
Ожидаемое количество договоров (n)	1 000	1 000	1 000	1 000	2 000	2 000
Основная часть нетто-ставки (T_0)	0,060	0,060	0,020	0,040	0,040	0,020
Рисковая надбавка (T_p)	0,017	0,038	0,031	0,062	0,031	0,011
Нетто-ставка	0,077	0,098	0,051	0,102	0,071	0,031
Брутто-ставка (со 100 руб. стр. суммы)	0,14	0,18	0,09	0,19	0,13	0,06

	Риск 7	Риск 8	Риск 9	Риск 10	Риск 11
Средняя страховая сумма (S)	20 000	20 000	10 000	700	10 000
Средний размер возмещения (S_v)	1 000	800	900	150	1 000
Вероятность наступления страхового случая (q)	0,020	0,015	0,010	0,007	0,005
Ожидаемое количество договоров (n)	1 300	1 000	2 000	2 000	1 000
Основная часть нетто-ставки (T_0)	0,100	0,060	0,090	0,150	0,050
Рисковая надбавка (T_p)	0,030	0,024	0,031	0,062	0,035
Нетто-ставка	0,130	0,084	0,121	0,212	0,085
Брутто-ставка (со 100 руб. стр. суммы)	0,24	0,15	0,22	0,39	0,15

Страховщик имеет право применять к базовым страховым тарифам следующие повышающие и понижающие коэффициенты, имеющие существенное значение для определения степени страхового риска.

Коэффициенты к базовым тарифам, применяемые при расчете тарифной ставки

Факторы риска, влияющие на тарифную ставку	Коэффициенты	
	минимальный	максимальный
Территория страхования	0,01	10
Вид деятельности страхователя	0,01	10
Годовой оборот	0,01	10
Число отделений и сотрудников	0,01	10
Наличие внешнего и внутреннего аудита	0,01	1
Наличие информационной безопасности	0,01	1
Наличие охраны на территории страхования	0,01	1
Наличие сигнализации во всех помещениях	0,01	1
Наличие бронированных автомобилей для перевозки денег и ценных бумаг	0,01	1
Наличие и размер франшизы	0,01	1
Наличие/отсутствие убытков по страховым рискам за предыдущие 5 лет	0,01	10
Наличие подлимита по риску	0,01	1
Тип оплаты страховой премии (единовременно, рассрочка)	1	10

Базовые страховые тарифы являются годовыми базовыми страховыми тарифами.

По договорам страхования, заключенным на срок менее 1 (одного) года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от годового размера страховой премии:

Срок действия договора страхования (в месяцах)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Страховая премия (в % от годовой премии)										
25	35	40	50	60	70	75	80	85	90	95

При исчислении страховой премии неполный месяц учитывается как полный.

При заключении договора страхования со сроком страхования более года сумма страховой премии исчисляется исходя из величины годового страхового тарифа и равняется сумме годовой страховой премии и доле премии за количество месяцев неполного года при этом неполный месяц считается за полный.

К Методике и расчету базовых страховых тарифов
по комплексному страхованию имущества
коммерческих предприятий от преступлений

**БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ
ПО КОМПЛЕКСНОМУ СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА КОММЕРЧЕСКИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТ
ПРЕСТУПЛЕНИЙ**

Страховой риск		й страховой тариф, в %
1.	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).	0,14
2.	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
3.	Гибель (уничтожение), утрата (пропажа) или повреждение находившегося в помещениях Страхователя и принадлежащего ему движимого имущества результате кражи, грабежа, совершенных третьими лицами, или при попытке их совершения (п.4.3.3. правил).	0,09
4.	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).	0,19
5.	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).	0,13
6.	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).	0,06
7.	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).	0,24
8.	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).	0,15
9.	Утрата (пропажа) денежных средств или ценных бумаг в результате подделки подписи или умышленного внесения других противоправных изменений в чеки, просты 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).	0,22
10.	Судебные и юридические расходы, целесообразно и разумно понесенные Страхователем с предварительного письменного 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 пункте 4.3.9., под предлогом того, что эти документы подделаны (п.4.3.10. правил).	0,39
11.	Утрата (пропажа) в результате компьютерной кражи и перевода денежных средств или ценных бумаг по мошенническим приказам (п.4.3.11. правил).	0,15

Базовые страховые тарифы приведены для годового договора страхования.

Размер страховой премии по конкретному договору страхования определяется как произведение страховой суммы и страхового тарифа. Страховщик имеет право применять к базовым страховым тарифам понижающие и повышающие коэффициенты. В Таблице ниже показаны коэффициенты, которые применяются к базовым страховым тарифам в зависимости от факторов, имеющих существенное значение для определения степени риска.

Коэффициенты к базовым тарифам, применяемые при расчете тарифной ставки

Факторы риска, влияющие на тарифную ставку	Коэффициенты	
	минимальный	максимальный
Территория страхования	0,01	10
Вид деятельности страхователя	0,01	10
Годовой оборот	0,01	10
Число отделений и сотрудников	0,01	10
Наличие внешнего и внутреннего аудита	0,01	1
Наличие информационной безопасности	0,01	1
Наличие охраны на территории страхования	0,01	1
Наличие сигнализации во всех помещениях	0,01	1
Наличие бронированных автомобилей для перевозки денег и ценных бумаг	0,01	1
Наличие и размер франшизы	0,01	1
Наличие/отсутствие убытков по страховым рискам за предыдущие 5 лет	0,01	10
Наличие подлимита по риску	0,01	1
Тип оплаты страховой премии (единовременно, рассрочка)	1	10

Базовые страховые тарифы являются годовыми базовыми страховыми тарифами.

По договорам страхования, заключенным на срок менее 1 (одного) года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от годового размера страховой премии:

Срок действия договора страхования (в месяцах)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Страховая премия (в % от годовой премии)										
25	35	40	50	60	70	75	80	85	90	95

При исчислении страховой премии неполный месяц учитывается как полный.

При заключении договора страхования со сроком страхования более года сумма страховой премии исчисляется исходя из величины годового страхового тарифа и равняется сумме годовой страховой премии и доле премии за количество месяцев неполного года при этом неполный месяц считается за полный.