

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО "Страховая компания "ТИТ"
"12" октября 2010 г.

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА**

(ТИПОВЫЕ ПРАВИЛА УСС Рег. № 09004)

1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. ООО "Страховая компания "ТИТ" (в дальнейшем Страховщик) на основании настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заключает договоры страхования риска неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств Лизингополучателем по договорам финансового лизинга.

1.2. Лизинг - вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) Арендодатель (Лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество Арендатору (Лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей.

1.3. Договоры страхования заключаются с Лизингодателями - юридическими лицами или гражданами - индивидуальными предпринимателями без образования юридического лица, осуществляющими лизинговую деятельность в соответствии с действующим законодательством (далее по тексту Страхователи).

1.4. Договор страхования считается заключенным в пользу Страхователя.

1.5. Страхование действует на территории Российской Федерации, если иное не указано в договоре страхования.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектами страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с риском убытков от предпринимательской деятельности из-за неисполнения (ненадлежащего исполнения) Лизингополучателем своих обязательств по договору лизинга.

2.2. Страхователь должен являться собственником объекта лизинга.

Объектом лизинга может быть любое движимое и недвижимое имущество, относящееся по действующей классификации к основным средствам, кроме имущества, запрещенного к свободному обращению на рынке.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

3.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик предоставляет страховую защиту на случай неисполнения (ненадлежащего исполнения) Лизингополучателем своих обязательств по договору лизинга в связи с:

3.2.1. несостоятельностью (банкротством) Лизингополучателя;

3.2.2. не возвратом Лизингополучателем объекта лизинга в случаях, предусмотренных договором лизинга (например, при досрочном прекращении действия договора лизинга);

3.2.3. неуплатой лизинговых платежей в сроки и в объемах, предусмотренных графиком, если продолжительность задержки превысила срок, установленный договором страхования.

В объем страхового покрытия по соглашению сторон могут быть включены все или отдельные из вышеназванных рисков.

3.3. Не подлежат возмещению Страховщиком следующие убытки:

3.3.1. штрафы, пени и неустойки, а также судебные издержки Страхователя по взысканию просроченных сумм платежей с Лизингополучателя;

3.3.2. ущерб, вызванный форс-мажорными обстоятельствами: военными действиями, народными волнениями, забастовками, арестом имущества, конфискацией, реквизицией, уничтожением объектов лизинга, запретом или ограничением перевода денежных средств по распоряжению властей иными государственно-политическими мерами, препятствующими осуществлению торговли и платежей, изменением законодательства, а также стихийными бедствиями. При этом бремя доказывания наличия форс-мажорных обстоятельств ложится на Страховщика;

3.3.3. ущерб, вызванный умышленными действиями Страхователя или Лизингополучателя по договору лизинга, включая ложное банкротство и существенное нарушение условий договора лизинга, определяющих цели и порядок использования передаваемого в лизинг имущества;

3.3.4. упущенная выгода и косвенные убытки Страхователя.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является определяемая договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

4.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон и не может превышать размера убытков от предпринимательской деятельности по договору лизинга (страховую стоимость), которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая и которые определяются в размере суммы лизинговых платежей, подлежащих уплате в соответствии с конкретным договором финансового лизинга за вычетом полученных Страхователем финансовых средств в качестве предварительной частичной оплаты лизинга.

4.3. Страховая сумма по договорам финансового лизинга с полной амортизацией объектов страхования включает в себя:

4.3.1. сумму амортизационных отчислений (возмещение стоимости имущества);

4.3.2. проценты за кредит, полученный Лизингодателем на приобретение лизингового имущества (предмета лизинга);

4.3.3. комиссионное вознаграждение Лизингодателя за предоставление лизингового имущества;

4.3.4. расходы на оказание возникающих в ходе реализации лизинга дополнительных услуг (консультирование, обучение и пр.) в соответствии с условиями договора лизинга.

4.4. Страховая сумма по договорам финансового лизинга с условием неполной амортизации объектов страхования в период действия договора лизинга включает кроме позиций, изложенных в п.4.3., также выкупную (остаточную) стоимость объектов лизинга.

4.5. Договором страхования может быть предусмотрена франшиза (собственное участие Страхователя в оплате убытков). Франшиза устанавливается в абсолютной величине или в процентном отношении к страховой сумме или величине убытка.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с условиями договора страхования.

5.2. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы в год.

5.3. Размер страховой премии рассчитывается, исходя из страховой суммы по договору страхования, срока страхования и тарифной ставки.

5.4. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к тарифным ставкам, экспертно определяемые в зависимости от факторов, имеющих существенное значение для определения степени риска (характера договора лизинга, наличие банковской гарантии, залога, ликвидность объекта лизинга, финансовое положение

Лизингополучателя, его репутация, его кредитная история, наличие обязательства фирмы-производителя объекта лизинга выкупить его по остаточной стоимости при расторжении договора лизинга и т.п.).

5.5. Порядок уплаты страховой премии (единовременно или в рассрочку) и сроки внесения страховых взносов согласовываются сторонами и указываются в договоре страхования.

5.6. При каждом существенном изменении обстоятельств риска требуется письменное согласие Страховщика на сохранение в силе договора страхования.

5.7. В случае повышения степени риска Страховщик имеет право прекратить договор или потребовать его перезаключения на условиях, соответствующих степени риска.

5.8. В случае, если повышение степени риска делает необходимым увеличение размера страховой премии, Страховщик направляет Страхователю соответствующее извещение или дополнение к договору страхования вместе со счетом на дополнительную страховую премию.

5.9. Если в течение 10 дней с момента получения указанного извещения и счета на уплату дополнительной страховой премии, Страхователь уплатит страховую премию, соответствующие изменения договора страхования считаются принятыми и дополнительная ответственность Страховщика начинается с момента уплаты дополнительной страховой премии. В противном случае за Страховщиком остается право расторгнуть договор страхования.

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя. При заключении договора Страхователь обязан предъявить копию договора лизинга, график уплаты лизинговых платежей, техническое описание передаваемого имущества (оборудования, транспортных средств), бизнес-план, подтверждающий эффективность использования объекта лизинга и другие, относящиеся к лизинговому договору документы, а также документы Лизингополучателя: учредительные документы, бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, копию последней аудиторской проверки, а также иные документы, которые могут быть запрошены Страховщиком для принятия решения о страховании.

6.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для принятия риска на страхование и заключения договора страхования.

6.3. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа, подписываемого сторонами, или вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на срок действия договора финансового лизинга (на соответствующее число лет, месяцев, дней).

7.2. Договор страхования вступает в силу с 24 часов дня, когда была уплачена страховая премия или первая ее часть, если уплата производится наличными деньгами в кассу Страховщика, а при безналичной уплате страховой премии - с 24 часов дня зачисления средств на расчетный счет Страховщика, но не ранее даты, указанной в страховом полисе, если иное не оговорено договором страхования.

В любом случае договор страхования вступает в силу после уплаты Страхователем страховой премии (ее первой части – при уплате в рассрочку).

7.3. Срок действия договора страхования заканчивается в 24 часа дня, который указан в страховом полисе, как день окончания срока страхования.

7.4. Договор страхования прекращается в случаях:

7.4.1. истечения срока его действия;

7.4.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение убытка в размере страховой суммы);

7.4.3. неуплаты Страхователем страховой премии в установленные в договоре страхования (страховом полисе) сроки и размере;

7.4.5. ликвидации Страхователя, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования в договоре страхования при его реорганизации;

7.4.6. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством РФ;;

7.4.7. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.5. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено гражданским законодательством Российской Федерации условиями договора страхования, или по взаимному соглашению сторон.

7.6. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее, чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

7.7. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности - прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности Страхователя.

7.8. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.7.7. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.9. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.7.7. настоящих Правил.

7.10. При досрочном прекращении договора страхования по требованию Страхователя, страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное, а если требование Страхователя обусловлено нарушением Страховщиком Правил страхования, то Страховщик должен полностью вернуть Страхователю внесенную тем страховую премию.

7.11. При досрочно прекращении договора страхования по требованию Страховщика, если требование Страховщика обусловлено нарушением Страхователем Правил страхования, Страховщик должен вернуть Страхователю страховую премию за не истекший период страхования за вычетом понесенных расходов Страховщика, если договором страхования не предусмотрено иное.

7.12. Ответственность Страховщика по досрочно прекращенному договору заканчивается в 24 часа дня, который указан в заявлении как дата расторжения договора.

7.13. В случае пролонгации договора финансового лизинга Страховщик на основании заявления Страхователя оформляет продление действия договора страхования с начислением дополнительной страховой премии, подлежащей уплате в таком случае.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик обязан:

8.1.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования финансового лизинга и приложить их к договору страхования;

8.1.2. своевременно произвести выплату страхового возмещения в сроки, указанные в договоре страхования;

8.1.3. при составлении договора страхования формулировать четкие и однозначные для толкования положения;

8.1.4. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

8.2. Страховщик имеет право:

8.2.1. при заключении договора страхования затребовать необходимые документы, имеющие существенное значение для оценки риска;

8.2.2. проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований и условий договора страхования;

8.2.3. приостановить действие или досрочно расторгнуть договор страхования при невыполнении Страхователем условий договора;

8.2.4. при увеличении степени риска требовать пересмотра условий страхования и уплаты дополнительной страховой премии;

8.2.5. принять решение об отказе в возмещении убытков, если Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске при заключении договора страхования, или не известил Страховщика о существенных изменениях в степени риска в период действия договора страхования.

8.3. Страхователь обязан:

8.3.1. уплатить страховую премию в размере и сроки, установленные договором страхования;

8.3.2. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки риска;

8.3.3. обеспечить Страховщику возможность проверки финансового состояния Лизингополучателя на протяжении всего срока действия договора;

8.3.4. незамедлительно (как только станет ему известно), в письменной форме уведомлять Страховщика о всех изменениях, происходящих в степени риска во время срока действия договора страхования и увеличивающих его размер (например, об изменении срока действия и суммы договора лизинга, о сроках и порядке платежей по договору лизинга, об изменении технического состояния переданного в лизинг имущества);

8.3.5. незамедлительно, но не позднее 7 дней с момента, как об этом стало известно, письменно сообщить Страховщику о наступлении страхового случая, если иного не предусмотрено договором страхования;

8.3.6. принять все возможные меры в целях уменьшения убытков;

8.3.7. сообщить Страховщику по его запросу всю информацию, необходимую для суждения о размере и причинах убытков;

8.3.8. передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к Лизингополучателю, другим лицам, несущим ответственность за наступление страхового случая, а в случае банкротства Лизингополучателя - на получение доли в его имуществе (конкурсной массе);

8.3.9. оказывать всемерное содействие Страховщику в судебном и внесудебном разбирательстве, связанном с возмещением убытков по страховому случаю;

8.3.10. в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначить своего адвоката или иное уполномоченное лицо для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя, в связи со страховым событием, - выдать доверенность и иные необходимые документы лицам, указанным Страховщиком.

8.4. Страхователь имеет право:

8.4.1. получить страховое возмещение на условиях договора страхования;

8.4.2. досрочно расторгнуть договор страхования;

8.4.3. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты.

9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ УБЫТКОВ И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. Для получения страховой выплаты по договору страхования финансового лизинга Страхователь предоставляет следующие документы: заявление о страховом случае, договор страхования (полис), договор лизинга, объявление, опубликованное в открытой печати о ликвидации Лизингополучателя, заключение ликвидационной комиссии о причинах ликвидации Лизингополучателя, ликвидационный баланс, другие документы, по требованию Страховщика, подтверждающие факт, причину наступления страхового случая и размер убытков (помимо тех, которые будут затребованы им в компетентных органах).

9.4. Страховщик вправе запрашивать и иные документы в обоснование и подтверждение факта и причин наступления страхового случая, характера и размера убытков и иных обстоятельств дела.

9.5. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в той части убытка, которая не подтверждена указанными в пункте 9.1. документами.

9.6. Страховое возмещение определяется в следующем размере:

9.6.1. в случае несостоятельности (банкротства) Лизингополучателя Страховщик возмещает всю сумму задолженности по лизинговым платежам за вычетом стоимости реализации объекта лизинга;

9.6.2. в случае не возврата объекта лизинга при досрочном прекращении действия договора лизинга возмещается остаточная стоимость объекта лизинга согласно лизинговому договору;

9.6.3. при задержке в уплате лизинговых платежей возмещению подлежит непогашенная задолженность по лизинговым платежам, включая:

- амортизационные отчисления;
- проценты за кредит, полученный Лизингодателем на приобретение лизингового имущества;
- комиссионное вознаграждение Лизингодателя;
- стоимость расходов, сборов дополнительно согласованных в договоре финансового лизинга.

9.7. Не входят в сумму страхового возмещения штрафы, пени, неустойки, косвенные убытки и прочие расходы, которые могут быть вызваны страховым случаем.

9.8. Страховое возмещение по каждому страховому случаю выплачивается за минусом установленной франшизы. Ущерб, не превышающий величину франшизы, возмещению не подлежит.

9.9. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере убытка каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате страхового возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую отношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы.

Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

9.10. После выплаты страхового возмещения Страховщик несет ответственность по договору страхования в размере разницы между страховой суммой и произведенными выплатами.

9.11. В течение срока, оговоренного в договоре страхования с момента получения Страховщиком всех необходимых для выплаты документов Страховщик принимает решение либо о признании случая страховым и составляет страховой акт о выплате страхового возмещения, либо об отказе в страховой выплате.

В случае принятия решения о выплате Страховщик производит выплату страхового возмещения в течение 7 банковских дней после даты составления страхового акта.

В случае принятия решения об отказе в выплате Страховщик в течение 7 рабочих дней направляет Страхователю мотивированный письменный отказ.

9.12. Страховое возмещение не выплачивается, если:

9.12.1. достоверность страхового случая не подтверждается документами;

9.12.2. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования (объекте лизинга);

9.12.3. Страхователем были нарушены требования, вытекающие из настоящих Правил и условий договора страхования.

9.13. В том случае, когда Страхователь заключил договоры страхования в отношении одного и того же объекта страхования с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость этого объекта (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех Страховщиков по страхованию этого объекта, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из Страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования указанного объекта.

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

10. СРОК ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

10.1. Все отношения по договорам страхования, заключенным на условиях настоящих Правил, регулируются законодательством Российской Федерации независимо от территории, где используется объект лизинга.

10.2. По требованиям, вытекающим из договора страхования финансового лизинга, применяются сроки исковой давности, установленные Гражданским кодексом РФ.

10.3. Споры между сторонами договора страхования разрешаются путем переговоров, а в случае не достижения согласия - в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.