

**ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ  
ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. ООО "НСГ "РОСЭНЕРГО" (в дальнейшем Страховщик) на основании настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заключает договоры страхования риска неисполнения 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, осуществляющими лизинговую деятельность в соответствии с действующим законодательством (далее по тексту Страхователя).

1.4. Договор страхования считается заключенным в пользу Страхователя, являющегося одновременно выгодоприобретателем, если иное не оговорено договором страхования.

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 неисполнения (ненадлежащего исполнения) лизингополучателем своих обязательств по договору лизинга. Объектами страхования могут быть только обоснованные и не противоречащие законодательству Российской Федерации требования по уплате лизинговых платежей в сроки и суммах, обусловленных договором 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.

3.21. 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 расторжении 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 (ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ СТРАХОВЩИКА)**

4.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность за причиненный Страхователю ущерб, устанавливается по соглашению сторон в пределах общей суммы лизинговых платежей, подлежащих уплате в соответствии с конкретным договором финансового лизинга.

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

4.2.1. сумму амортизационных отчислений (возмещение стоимости имущества);

4.2.2. проценты за кредит, полученный лизингодателем на приобретение лизингового имущества;

4.2.3. комиссионное вознаграждение лизингодателю за предоставление лизингового имущества;

4.2.4. стоимость дополнительных услуг (консультирование, обучение и пр.) в соответствии с условиями договора лизинга.

4.3. Страховая сумма по договорам финансового лизинга с условием неполной амортизации объектов страхования в период действия договора лизинга включает кроме позиций, изложенных в п.4.2, также выкупную (остаточную) стоимость объектов лизинга.

4.4. 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. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

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

5.2. Договор страхования вступает в силу с 24 часа дня, когда была уплачена вся страховая премия или первая ее часть, если оплата производится наличным платежом в кассу Страховщика, а при безналичной оплате 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.

5.3. Срок действия договора страхования истекает в 24 часа даты, указанной в страховом полисе, как день окончания срока страхования.

5.4. Договор страхования прекращается в случаях:

5.4.1. истечения срока его действия;

5.4.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

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

5.4.4. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

5.4.5. прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности Страхователем, застраховавшим свой предпринимательский риск;

5.4.6. ликвидации Страховщика;

5.4.7. прекращения или изменения прав на объект лизинга у Страхователя (например, продажа, дарение);

5.4.8. прекращения договора лизинга вследствие досрочного выкупа оборудования;

5.4.9. прекращения договора лизинга вследствие физической гибели переданного в лизинг оборудования;

5.4.10. наступления иных обстоятельств, предусмотренных законодательством РФ или указанных в договоре страхования.

5.5. Договор страхования может быть расторгнут досрочно по требованию одной из сторон или по соглашению сторон.

5.6. Ответственность Страховщика по досрочно прекращенному договору заканчивается в 24 часа дня, указанного в заявлении как дата расторжения договора.

5.7. 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.

## **6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

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

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

6.3. Размер страховой премии рассчитывается, исходя из страховой суммы по договору страхования, срока страхования и тарифной ставки. Тарифная ставка учитывает индивидуальную оценку факторов, имеющих существенное значение для определения степени риска (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.).

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

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

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

6.7. 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.

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

## **7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. 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.

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

7.3. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

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

7.5. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока, на который он был заключен;
- б) исполнения Страховщиком обязательства по страховой выплате в размере страховой суммы, предусмотренной договором;
- в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки и размере;
- г) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме предусмотренных законодательством случаев замены Страхователя;
- д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным или прекращении договора;
- ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

7.6. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика. При этом в случае досрочного прекращения договора по инициативе Страхователя, уплаченная им страховая премия ему не возвращается, если договором страхования не предусмотрено иное. В случае досрочного расторжения договора страхования по инициативе Страховщика Страхователю возвращается страховая премия за неистекший период страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

7.7. Страховщик и Страхователь о своем намерении досрочно прекратить договор страхования уведомляет другую сторону не менее чем за 30 дней, до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

7.8. По соглашению сторон в полис могут быть включены другие условия, в том числе дополнения к Правилам страхования либо исключения из них, однако, такие дополнения должны соответствовать действующему законодательству РФ, и не могут расширять ответственность Страховщика.

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

8.1. Страховщик имеет право:

- 8.1.1. при заключении договора страхования затребовать необходимые документы, имеющие существенное значение для оценки риска;
- 8.1.2. проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований и условий договора страхования;
- 8.1.3. приостановить действие или досрочно расторгнуть договор страхования при невыполнении Страхователем условий договора;
- 8.1.4. при увеличении степени риска требовать пересмотра условий страхования и уплаты дополнительной премии;
- 8.1.5. принять решение об отказе в возмещении ущерба, 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;

8.2. Страхователь имеет право:

- 8.2.1. получить страховое возмещение на условиях договора страхования;

- 8.2.2. досрочно расторгнуть договор страхования;
- 8.2.3. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты.

8.3. Страховщик обязан:

8.3.1. Ознакомить Страхователя с Правилами страхования финансового лизинга и приложить их к договору страхования;

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

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

8.4. Страхователь обязан:

8.4.1. уплатить страховую премию в сумме и сроки, установленные договором страхования;

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

8.4.3. обеспечить Страховщику возможность проверки финансового состояния лизингополучателя на протяжении всего срока действия договора;

8.4.4. 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);

8.4.5. 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.

8.4.6. принять все возможные меры в целях уменьшения ущерба;

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

8.4.8. 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);

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

8.4.10. 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.

## **9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

9.1. Для получения страховой выплаты по договору страхования финансового лизинга Страхователь предоставляет следующие документы: заявление, страховой договор (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 и размеры ущерба (помимо тех, которые будут затребованы им в компетентных органах).

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

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

9.4. Страховое возмещение определяется в следующем размере (если иного не оговорено в договоре страхования):

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

9.4.2. в случае невозврата объекта лизинга при досрочном расторжении договора страхования возмещается остаточная стоимость объекта лизинга согласно лизинговому договору;

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

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

9.5. Не входят в сумму страхового ущерба штрафы, пени, неустойки, косвенные убытки и прочие расходы, которые могут быть вызваны Страховым случаем.

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

9.7. 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 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 нестраховыми, относятся на Страхователя.

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

9.9. 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.

9.10. Страховое возмещение не выплачивается, если:

9.10.1. достоверность страхового случая не подтверждается документами;

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

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

9.11. 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 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.

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

## **10. СРОК ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ И РЕШЕНИЕ 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 недостижения согласия - в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

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

Несостоятельность (банкротство) лизингополучателя;	1,97
Не возврат лизингополучателем объекта лизинга	0,90
Неуплата лизинговых платежей.	2,92
Все риски	5,79

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,2 до 0,9 коэффициенты, исходя из страховой суммы по договору страхования, срока страхования и тарифной ставки.

Тарифная ставка учитывает индивидуальную оценку факторов, имеющих существенное значение для определения степени риска (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.).