

«УТВЕРЖДЕНО»
Приказом № 21 от 05 июля 2017 г.
Генеральным директором
ЗАО «СК «АРСЕНАЛЬ - КЫРГЫЗСТАН»
Сейдахметовой Э.М.

Правила страхования коммерческих и финансовых рисков

*Лицензия: Добровольное имущественное страхование, осуществляемое
страховой организацией*
Регистрационный номер 39, серия С №0062, от 21.07.2017 г.,
выдана Государственной службой регулирования и надзора за финансовым
рынком при Правительстве Кыргызской Республики

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения
2. Объект страхования
3. Страховой случай и объем страховой ответственности
4. Страховая сумма
5. Страховая премия
6. Срок действия договора страхования
7. Порядок заключения и прекращения договора страхования
8. Изменение степени риска
9. Права и обязанности сторон
10. Отказ в выплате страхового возмещения
11. Разрешение споров

1. Общие положения

1.1. На основании настоящих Правил и действующего законодательства Кыргызской Республики ЗАО Страховая компания «Арсеналь-Кыргызстан», именуемая в дальнейшем "Страховщик" заключает договоры страхования коммерческих и финансовых рисков.

1.2. Страхователями по договору могут выступать юридические лица всех форм собственности и физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, являющиеся кредиторами по застрахованным контрактам, договорам.

1.3. Договор страхования финансового риска может быть заключен только в пользу самого Страхователя.

1.4. По договору страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного договором события (страхового случая) возместить Страхователю причиненные в связи со страховым случаем убытки в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.5. Используемые основные понятия в настоящих Правилах:

а. **страхователь** - гражданин или юридическое лицо, заключившее договор страхования со страховой организацией (страховщиком);

б. **страховщик** - юридическое лицо (страховая организация), являющееся коммерческой организацией и имеющее специальное разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида;

в. **страховая премия** - обусловленная договором плата, которую страхователь обязан уплатить страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования;

г. **страховой случай** - свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу либо выгодоприобретателю;

д. **страховое возмещение** - сумма, выплачиваемая страховщиком по договору страхования в покрытие ущерба при наступлении страхового случая;

е. **выгодоприобретатель** - лицо, в пользу которого заключен договор страхования

ж. **страховая сумма** - сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования;

з. **Франшиза** - «освобождение страховщика от возмещения ущерба, не превышающего определенного размера» согласно Глоссарию страховых терминов государств-членов ЕврАзЭС.

2. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, являющегося кредитором по сделке, связанные с нанесением ему ущерба в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств контрагентом Страхователя.

3. Страховой случай и объем страховой ответственности

3.1. В соответствии с настоящими Правилами, страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу либо выгодоприобретателю

3.2. По настоящим Правилам возмещению подлежат убытки Страхователя, вызванные неисполнением (ненадлежащим исполнением) контрагентом Страхователя своих договорных обязательств (неоплатой товара, работ или услуг, не поставкой товара или продукции, невыполнением работ) по причине, изложенной в п.3.1. настоящих Правил.

К таким убыткам относятся:

а) причитающаяся Страхователю по застрахованному контракту оплата за поставленный товар, выполненную работу или услугу;

б) выплаченная Страхователем своему контрагенту по застрахованному контракту сумма за не поставленный товар или продукцию, либо невыполненную работу или услугу.

3.4. Размером убытка являются неполученные Страхователем доходы или понесенные им затраты в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) контрагентом своих обязательств в соответствии с контрактом (договором).

3.5. Договором страхования не покрываются убытки Страхователя, вызванные курсовой разницей, неустойками, процентами за просрочку, штрафами и прочими косвенными расходами.

3.6. Из ответственности Страховщика исключаются случаи неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом Страхователя своих обязательств по договору, возникшие в результате:

а) не соответствия законодательству контрактов (договоров), в том числе возникающих из-за изменений законодательства в течение срока действия договора;

б) прямого или косвенного воздействия атомного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

- в) всякого рода военных действий или военных мероприятий и их последствий, восстаний, мятежей, народных волнений и забастовок;
 - г) конфискации, национализации и других подобных мер политического характера, предпринятых по распоряжению военных или гражданских властей и политических организаций
 - д) запрета или ограничения денежных переводов из страны дебитора или страны, через которую следует платеж, введения моратория, не конвертируемости валют.
 - е) аннулирования задолженности или переноса срока погашения задолженности в соответствии с двухсторонними правительственными и многосторонними международными соглашениями;
 - ж) отмены импортной (экспортной) лицензии, введения эмбарго на импорт (экспорт);
 - з) неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем своих обязательств перед контрагентом;
 - и) не предоставления необходимых документов (товаросопроводительных документов, разрешений на ввоз или поставку товаров, лицензий);
 - к) умышленного неисполнения контрагентом Страхователя обязательств по договору.
- 3.7. Пределом ответственности Страховщика по договору страхования является страховая сумма.

4. Страховая сумма

4.1. Страховой суммой считается сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования или которую он обязуется выплатить по договору личного страхования

4.2. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения, если иного не предусмотрено договором страхования. Уменьшение страховой суммы происходит со дня наступления страхового случая. В случае восстановления или замены пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальные страховые суммы.

5. Страховая премия

5.1. Страховая премия является платой за страхование, которую обязан внести Страхователь.

5.2. Страховая премия может быть оплачена Страхователем единовременно - разовым платежом за весь срок страхования или частями (страховыми взносами). Порядок уплаты страховой премии оговаривается в договоре страхования.

5.3. При страховании на срок менее года страховые взносы уплачиваются в следующих размерах от суммы годового взноса:

при страховании на срок 1 месяц	20%	при страховании на срок 7 месяцев	70%
при страховании на срок 2 месяца	30%	при страховании на срок 8 месяцев	75%
при страховании на срок 3 месяца	40%	при страховании на срок 9 месяцев	80%
при страховании на срок 4 месяца	50%	при страховании на срок 10 месяцев	90%
при страховании на срок 5 месяца	60%	при страховании на срок 11 месяцев	95%
при страховании на срок 6 месяцев	65%		

5.4. При уплате взносов в рассрочку в случае задержки уплаты очередного взноса Страховщик вправе прекратить действие договора страхования со дня, установленного в договоре страхования для уплаты соответствующего очередного взноса.

6. Срок действия договора страхования

6.1. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу:

- при уплате страховой премии или первого взноса наличными деньгами - на следующий день после дня получения денег представителем Страховщика;
- при уплате страховой премии или первого взноса путем безналичных платежей - со дня поступления денег на расчетный счет Страховщика.

6.2. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

7. Порядок заключения и прекращения договора страхования

7.1. Договор страхования заключается на срок действия контракта (договора) с учетом п. 3.2. настоящих Правил.

7.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, в котором должны содержаться следующие сведения:

- а) номера и даты договоров, контрактов или сделок, в отношении которых заключается договор страхования;
- б) данные о характере, объектах и сроках договоров, контрактов или сделок;
- в) известные Страхователю сведения о своих контрагентах по подлежащим страхованию договорам, контрактам, сделкам;
- г) другая информация обо всех известных Страхователю обстоятельствах, которые могут иметь существенное значение для оценки степени риска - предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование.

Одновременно с заявлением Страхователь представляет копии контрактов (договоров) и других документов могут иметь существенное значение для суждения о степени риска по договору страхования.

7.3. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил

Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 7.2. , Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных действующим законодательством.

7.4. Договор страхования может быть заключен с условием применения франшизы в размере, определяемом по соглашению сторон.

При заключении договора страхования с франшизой ущерб по договору в размере франшизы исключается из ответственности Страховщика.

7.5. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) выполнения должником своих обязательств перед Страхователем в срок, предусмотренный договором
- в) между ними в течение периода, предусмотренного п.3.2. настоящих Правил;
- в) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем в полном объеме;
- г) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- д) ликвидации Страхователя или Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Кыргызской Республики;
- е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Кыргызской Республики.

7.6. 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.

7.7. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 7.6.

7.8. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 7.6., Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, течение которого действовало Страхование.

При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования (п. 7.7.) уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

7.9. В случаях, предусмотренных гражданским законодательством Кыргызской Республики, договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения, в частности, если:

- а) договор заключен после наступления страхового случая;
- б) объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

Договор страхования признается недействительным судом или арбитражным судом.

8.Изменение степени риска

8.1. Страхователь не должен включать в контракты (договоры), в отношении которых заключен договор страхования, условия о продлении срока, установленного для выполнения обязательства должника перед Страхователем.

В случае необходимости продления этого срока Страхователь обязан получить предварительное согласие Страховщика. В противном случае Страховщик освобождается от ответственности за невыполнение должником своих обязательств перед Страхователем.

8.2. Страхователь обязан информировать Страховщика об изменениях в степени риска, происшедших после заключения договора страхования.

8.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменений условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с действующим законодательством.

8.4. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

9. Права и обязанности сторон

9.1. В период действия договора страхования Страхователь имеет право:

9.1.1. досрочно расторгнуть договор с обязательным письменным уведомлением Страховщика не позднее, чем за 30 дней до даты предполагаемого расторжения;

9.1.2. получить дубликат полиса в случае его утраты.

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. сообщать Страховщику достоверную информацию, имеющую значение для определения степени риска, а также о других заключенных договорах страхования в отношении объекта страхования;

9.2.2. уплачивать страховые взносы Страховщику в сроки, указанные в договоре страхования;

9.2.3. в процессе заключения договора страхования и его исполнения предоставлять Страховщику документацию, имеющую отношение к договору страхования;

9.2.4. своевременно принимать все разумные меры в целях предотвращения убытка;

9.2.5. незамедлительно, как только это станет ему известно, сообщить Страховщику обо всех существенных изменениях, относящихся к договору страхования;

9.2.6. всю информацию, связанную с выполнением договора страхования, передавать Страховщику любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения.

9.3. При наступлении события, являющегося с точки зрения Страхователя страховым случаем, Страхователь обязан:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (за исключением выходных и праздничных дней), сообщить доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения, Страховщику о невыполнении контрагентом договорных обязательств;

б) принять все необходимые меры для выполнения контрагентом обязательств;

в) в случае, если последует оплата по обязательствам, немедленно сообщить об этом Страховщику;

г) приложить к заявлению об убытке необходимые документы, свидетельствующие о наступлении страхового случая и размере убытка: контракты, договоры, товаросопроводительные документы, платежные поручения, переписку между кредитором и дебитором и другие материалы, относящиеся к этому убытку;

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

е) принять меры к обеспечению права Страховщика на суброгацию;

9.4. Страховщик имеет право:

9.4.1. проверять сообщенную Страхователем информацию, а так же выполнение Страхователем условий договора;

9.4.2. отказать в выплате страхового возмещения при наличии к этому оснований, изложенных в разделе 10 настоящих Правил.

9.5. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

9.6. Страховщик обязан:

9.6.1. ознакомить Страхователя с Правилами страхования и выдать ему экземпляр Правил;

9.6.2. при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения (или отказать в выплате) в течение оговоренного в договоре страхования срока после получения всех необходимых документов.

9.6.3. по требованию Страхователя выдать ему страховой полис с указанием даты вступления в силу договора страхования.

9.7. Стороны обеспечивают неразглашение информации полученной в процессе реализации договора страхования.

10. Отказ в выплате страхового возмещения

10.1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части в следующих случаях:

10.1.1. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя;

10.1.2. если Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

10.1.3. если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя.

10.2. Страхователь вправе отказать в выплате страхового возмещения полностью или частично, если Страхователь:

10.2.1. не сообщил Страховщику, имея к тому возможность, в установленный срок о наступлении страхового случая;

10.2.2. получил полностью возмещение ущерба от третьих лиц по данному страховому случаю. Если ущерб возмещен частично или менее причитающегося страхового возмещения, то оно выплачивается с учетом суммы, полученной Страхователем от третьих лиц за причиненный ущерб.

10.2.3. без согласия Страховщика изменил условия контракта, в отношении которого заключен договор страхования, в части продления сроков исполнения обязательств контрагента перед Страхователем.

10.3. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

11. Разрешение споров

11.1. Споры по договору страхования, возникающие между Страховщиком и Страхователем рассматриваются непосредственно сторонами путем переговоров.

11.2. В других случаях решение споров осуществляется в порядке, установленном действующим законодательством КР.

Настоящие Правила вводятся в действие со дня их утверждения