

«УТВЕРЖДАЮ»
Генеральный директор
ЗАО "Страховая компания ЭИС"
М.П. Серебренников



2006

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ (ТОРГОВЫХ) КРЕДИТОВ

1. Общие положения
2. Объект страхования
3. Страховые случаи
4. Исключения из страхового покрытия
5. Заключение, срок действия и прекращение договора страхования
6. Права и обязанности сторон
7. Кредитный лимит
8. Страховая сумма, страховая премия
9. Максимальный период кредита, потенциальный убыток Страхователя
10. Расчет суммы понесенных убытков и страхового возмещения
11. Выплата страхового возмещения, суброгация
12. Переуступка прав на получение страхового возмещения
13. Последствия неисполнения страхователем своих обязанностей
14. Заключительные положения

1. Общие положения

1.1 В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», другими законами и иными правовыми актами Российской Федерации, настоящими Правилами определяются условия, на которых ЗАО «Страховая компания ЭЙС» (далее - Страховщик) заключает с юридическими лицами (Страхователями) договоры страхования коммерческих кредитов.

1.2 При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил, а также об их дополнении.

1.3 В настоящих Правилах указанные в настоящем пункте понятия и термины используются в следующем лексическом значении:

Контракт – соглашение, соответствующее действующему законодательству РФ, заключенное между Страхователем и его Контрагентом, предусматривающее поставку товаров, оказание услуг, выполнение работ, передачу результатов интеллектуальной деятельности.

Коммерческий кредит – торговый кредит, предоставленный Страхователем Контрагенту, в том числе в виде отсрочки и рассрочки, предварительной оплаты, аванса по оплате товаров, работ или услуг на территории Российской Федерации.

Франшиза - установленная договором страхования денежная сумма, которая вычитается из Суммы понесенных убытков при расчете Страхового возмещения в связи с наступлением убытков по Коммерческим м) кредитам, предоставленным каждому из Контрагентов Страхователя. Страховщик устанавливает размер франшизы одинаковым по всем Контрагентам Страхователя либо отдельно по каждому из Контрагентов.

Агрегатная франшиза — установленная договором страхования денежная сумма, которая вычитается из Суммы понесенных убытков за весь период действия договора страхования по всем Контрагентам Страхователя. Возмещению по договору страхования не подлежат убытки, общая сумма которых (за вычетом Франшизы) за весь период действия договора страхования не превышает размера Агрегатной франшизы.

Собственное участие Страхователя в убытках — установленная договором страхования доля рассчитанной за вычетом Агрегатной франшизы и Франшизы Суммы понесенных убытков (п. 10.2 Правил), остающаяся на собственном удержании Страхователя и не подлежащая возмещению со стороны Страховщика.

Счет к получению - способ определения дебиторской задолженности Страхователя по предоставленному Контрагенту Коммерческому (торговому) кредиту. Указанная задолженность в соответствии с условиями Контракта должна иметь точно установленный срок погашения в будущем и оформлена счетами-фактурами Страхователя за поставленный товар (оказанные услуги, выполненные работы), выставленными Контрагенту для оплаты.

Контрагент или Дебитор - сторона по заключенному со Страхователем Контракту, предусматривающему предоставление Контрагенту Страхователем Коммерческого (торгового) кредита на территории Российской Федерации. Контрагент или Дебитор должен являться резидентом Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Гарант – банк, иное кредитное учреждение или страховая организация, выдавшая по просьбе Контрагента письменное обязательство уплатить Страхователю в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму по представлении Страхователем письменного требования о ее уплате.

Поручитель – лицо, обязавшееся перед Страхователем отвечать за исполнение Контрагентом его обязательства полностью или частично.

Банковская гарантия – письменное обязательство Гаранта уплатить Страхователю в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму по предоставлении Страхователем письменного требования о ее уплате в случае неисполнения Контрагентом обеспечиваемого гарантией обязательства.

Поручительство – письменное обязательство Поручителя отвечать перед Страхователем за неисполнение Контрагентом его обязательства полностью или в части.

Кредитный лимит - устанавливаемая отдельно для каждого Контрагента сумма максимально допустимого размера дебиторской задолженности по Коммерческим м) кредитам, предоставляемым Контрагенту Страхователем, которые могут быть застрахованы в соответствии с настоящими Правилами. Коммерческие кредиты могут быть застрахованы только в пределах установленного Кредитного лимита.

Лимит ответственности по Дебитору - максимальная ответственность (предельный размер страховой выплаты) Страховщика по страховым случаям, наступившим в результате неисполнения Контракта (Контрактов) конкретным Контрагентом.

Минимальная заявляемая сумма Коммерческого (торгового) кредита - предусмотренный договором страхования минимальный размер суммы Счетов к получению, установленный по каждому Контрагенту, начиная с которого действует установленная настоящими Правилами обязанность Страхователя по заявлению на страхование всех Счетов к получению.

Максимальный период кредита — устанавливаемый договором страхования максимальный срок возврата Коммерческого (торгового) кредита, предоставленного Страхователем Контрагенту и попадающего под условия договора страхования.

Минимальная гарантированная страховая премия — минимальный размер страховой премии, которую Страхователь обязуется оплатить Страховщику по договору страхования вне зависимости от суммы выданных Коммерческих кредитов.

Период ожидания — период времени, установленный в договоре страхования, после истечения которого Страховой случай считается наступившим. Период ожидания начинается на следующий день после истечения срока погашения Коммерческого (торгового) кредита, предусмотренного Контрактом, или со дня наступления Потенциального убытка Страхователя, в зависимости от того, какое из указанных событий наступило ранее.

Потенциальный убыток Страхователя — потенциальным убытком Страхователя считается любое обстоятельство, о котором становится известно Страхователю и которое может привести к наступлению страхового случая, в частности просроченная дебиторская задолженность по Контрагенту при превышении Максимального периода кредита как по кредитам, в отношении которых заключён договор страхования, так и по иным Коммерческим кредитам.

Сумма понесенных убытков — непогашенная дебиторская задолженность Страхователя по предоставленному Контрагенту Коммерческому (торговому) кредиту в виде Счетов к получению, рассчитанная согласно положениям настоящих Правил и договора страхования.

Сумма страхового возмещения - Сумма понесенных убытков с учетом Агрегатной франшизы, Франшизы, Собственного участия Страхователя в убытках, подлежащих возмещению в соответствии с договором страхования и настоящими Правилами.

Субъекты страхования - Страхователь и Страховщик по договору страхования. Страховщик осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Страхователем может быть любое юридическое лицо, являющееся резидентом Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

2. Объект страхования

2.1 Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с возможностью наступления убытков в результате неисполнения Контрагентом обязательств по Контракту, оформленные надлежащим образом в форме Счетов к получению Страхователя для оплаты Контрагентом товаров, работ или услуг, которые поставлены, выполнены или оказаны Страхователем в соответствии с заключенным с Контрагентом Контрактом и приняты Контрагентом.

2.2 Счета к получению, выставленные Контрагенту Страхователем, должны отвечать следующим требованиям:

- Страховщиком установлен Кредитный лимит по соответствующему Контрагенту, срок, предоставленный Страхователем Контрагенту для погашения Коммерческого (торгового) кредита, не превышает Максимального периода кредита;

- передача Страхователем Контрагенту товаров (оказание услуг, выполнение работ) осуществлена в соответствии с требованиями заключенного Страхователем и Контрагентом Контракта и оформлена счетами-фактурами, выставленными не позднее десяти рабочих дней с даты фактической передачи товаров (окончания оказания услуг, выполнения работ);

- иным требованиям, предусмотренным настоящими Правилами и договором страхования.

2.3 Страховщиком также возмещаются расходы на внесудебное юридическое сопровождение, только в порядке и в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования при получении Страхователем предварительного письменного согласия Страховщика в отношении размера и формы таких расходов.

2.4 Договор страхования действует в отношении Счетов к получению, выставленных Страхователем Контрагенту, сумма дебиторской задолженности по которым не превышает Кредитного лимита, установленного по соответствующему Контрагенту в соответствии с настоящими Правилами, если иное не определено в договоре страхования. При этом действие договора страхования распространяется на Коммерческие кредиты в порядке их предоставления, то есть при превышении Кредитного лимита незастрахованными будут считаться убытки Страхователя, указанные в Счетах к получению, выставленных позднее.

2.5 Действие договора страхования распространяется на превышающие Кредитный лимит Коммерческие кредиты только по мере погашения Коммерческих кредитов, включённых ранее в договор страхования, на соответствующую сумму в отношении конкретного Контрагента. При этом погашение Коммерческих кредитов Контрагентом засчитывается в первую очередь по Коммерческим м) кредитам с более ранними датами предоставления.

Чеки и векселя рассматриваются в качестве платежа по Счетам к получению только после зачисления банком соответствующих сумм на счет Страхователя.

3. Страховые случаи

3.1 В соответствии с настоящими Правилами страховыми случаями являются указанные в пунктах 3.1.1 и 3.1.2 события, которые приводят к возникновению у Страхователя убытков по Контракту.

3.1.1 Наступление несостоятельности:

1) Контрагента Страхователя, вследствие чего этот Контрагент не оплатил или не может более оплачивать товары (работы, услуги), являющиеся объектом Контракта, заключенного Страхователем с Контрагентом,

или

2) Гаранта или Поручителя, если обязательства Контрагента обеспечены Банковской гарантией или Поручительством, и Гарант или Поручитель не исполнил или не может более исполнять свои обязательства из договора поручительства или банковской гарантии при условии несостоятельности Контрагента;

При этом в целях настоящих Правил несостоятельность Контрагента (Гаранта, Поручителя) считается наступившей в следующих случаях:

а) принятия арбитражным судом решения о введении процедуры финансового оздоровления или внешнего управления в отношении Контрагента (Гаранта, Поручителя) в соответствии с Федеральным законом РФ от 26.10.2002 г. «О несостоятельности (банкротств »;

б) признания Контрагента (Гаранта, Поручителя) банкротом в судебном порядке и открытия конкурсного производства в соответствии с Федеральным законом РФ от 26.10.2002 г. «О несостоятельности (банкротств »;

в) заключения мирового соглашения между Контрагентом (Гарантом, Поручителем) и его конкурсными кредиторами в соответствии с Федеральным законом РФ от 26.10.2002 г. «О несостоятельности (банкротств »;

г) невозможности исполнения решений суда о взыскании долга с Гаранта в пользу Страхователя в силу отсутствия у Гаранта доходов или имущества, на которое может быть обращено взыскание, и безрезультатности всех дозволенных законодательством РФ и принятых Страхователем или по его поручению мер по отысканию указанных доходов или имущества Гаранта.

При этом в целях настоящих Правил несостоятельность Гаранта (Поручителя) – кредитной организации считается наступившей в случае применения мер по предупреждению банкротства в отношении Гаранта (Поручителя) в соответствии с Федеральным законом РФ от 25.02.1999 г. «О несостоятельности (банкротств кредитных организаций», а указанные выше подпункты а), б) и в) применяются с учетом особенностей, установленных поименованным в настоящем абзаце Федеральным законом;

3.1.2 Непогашение предоставленного Контрагенту Страхователем Коммерческого (торгового) кредита по истечении предусмотренного договором страхования Периода ожидания (длительная просрочка платежа).

Датой наступления длительной просрочки платежа, признаваемой страховым случаем, является дата, следующая за днем окончания Периода ожидания, срок которого оговаривается в договоре страхования. Течение Периода ожидания начинается на следующий день после истечения срока погашения Коммерческого (торгового) кредита, предусмотренного Контрактом, или со дня

наступления Потенциального убытка Страхователя, в зависимости от того, какой из указанных фактов наступил ранее.

3.2 Страховыми случаями могут быть признаны только события, указанные в п.3 настоящих Правил, произошедшие в результате невозврата Коммерческих кредитов, предоставленным Страхователем в период действия договора страхования.

4. Исключения

4.1 По настоящим правилам не подлежат возмещению:

4.1.1 неустойки по Контракту, проценты за пользование Коммерческим м) кредитом, проценты за пользование чужими денежными средствами, а также потери от курсовых разниц;

4.1.2 убытки по Счетам к получению, выставленным Контрагентам, являющимся дочерними, зависимыми или аффилированными обществами по отношению к Страхователю;

4.1.3 убытки Страхователя, явившиеся прямым или косвенным следствием:

1) несоблюдения Страхователем или его представителями законодательства Российской Федерации;

2) невыполнения Страхователем или его представителями своих контрактных обязательств;

3) несостоятельности Страхователя вне зависимости от момента возникновения данной несостоятельности;

4) изменения курсов валют;

5) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

6) уничтожения или повреждения имущества Страхователя;

7) принятия акта или решения Правительства Российской Федерации, которое делает невозможным исполнение Контракта, в отношении которого заключён договор страхования;

8) войны, гражданской войны, революции, восстания, народных волнений всякого рода или забастовок.

5. Заключение, срок действия и прекращение договора страхования

5.1 Договор страхования заключается на основании заявления Страхователя. Кроме того, Страхователь обязан предоставить документы, запрошенные Страховщиком.

На основании представленных документов Страховщик принимает решение о возможности заключения договора страхования.

При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим условиям:

- об объекте страхования;

- о характере страхового события (страхового риска), на случай наступления которого осуществляется страхование;

- о сроке действия договора страхования;

- о размере страховой суммы.

5.2 При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, в частности, любые сведения, связанные с ухудшением финансового состояния и кредитоспособности отдельных Контрагентов Страхователя, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового Полиса) или его письменном запросе.

5.3 Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

5.4 Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в пункте 5.2 настоящих Правил, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным.

5.5 Указанное в пункте 5.1 настоящих Правил заявление Страхователя является его неотъемлемой частью.

Страховщик вправе проверить достоверность сообщаемых Страхователем сведений, касающихся договора страхования. В частности, Страховщик или его представители имеют право проверять любые документы Страхователя или их копии, связанные с контрактными отношениями Страхователя с Контрагентами, или запрашивать у Страхователя соответствующие документы или их копии, в том числе подтверждения государственных органов и банков о фактическом обороте, поступлении выручки и движении денежных средств Страхователя.

5.6 Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого страхового взноса, если договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку.

5.7 Договор страхования в отношении новых Контрагентов Страхователя вступает в силу с момента получения Страхователем письменного уведомления об установлении Кредитного лимита по соответствующим Дебиторам.

5.8 Договор страхования заключается путем составления сторонами единого договора и вручения Страхователю Правил страхования, либо путем вручения Страхователю на основании его заявления страхового Полиса и Правил страхования.

Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового Полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом Полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым Полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

5.9 Договор страхования заключается на согласованный сторонами срок.

5.10 Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока его действия;
- исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- ликвидации Страхователя, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования при его реорганизации (слиянии, поглощении и т.п.);
- признания Страхователя несостоятельным (банкротом) согласно действующему законодательству Российской Федерации;
- ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- по соглашению сторон;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

5.11 Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

5.12 Договор страхования прекращается в случае, если существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, если при страховании риска несостоятельности Контрагента произошло урегулирование дебиторской задолженности по Коммерческому (торговому) кредиту.

6. Права и обязанности сторон

6.1 Страховщик обязан:

- а) вручить Страхователю Правила страхования;
- б) своевременно производить выплату страхового возмещения в соответствии с настоящими Правилами и договором страхования;
- в) при отказе в выплате страхового возмещения сообщить об этом Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа;
- г) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. За нарушение тайны страхования Страховщик несет ответственность в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

6.2 Страховщик имеет право:

а) требовать у Страхователя при заключении договора страхования все необходимые для заключения договора страхования документы;

б) проверять в соответствии с настоящими Правилами страхования достоверность сообщаемых Страхователем сведений, касающихся договора страхования;

в) в спорных случаях проводить за свой счет собственное расследование причин и размера причиненных Страхователю убытков;

г) предпринимать от имени Страхователя меры по обеспечению платежей Контрагентом по Контракту в целях уменьшения страхового риска;

д) в соответствии с законодательством Российской Федерации передавать риск выплаты страхового возмещения по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, в перестрахование и сообщать перестраховщику необходимую информацию, касающуюся данного риска и деятельности Страхователя;

представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем;

ж) отказать в страховой выплате в случаях, указанных в настоящих Правилах и договоре страхования;

з) потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска после получения от Страхователя уведомления об обстоятельствах, влекущих увеличение риска, а также пересмотреть размер Кредитных лимитов по соответствующему Контрагенту в соответствии с условиями настоящих Правил;

и) требовать расторжения договора страхования в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

6.3 Страхователь обязан:

а) своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, установленными договором страхования;

б) при заключении договора страхования предоставить Страховщику по его требованию необходимые документы и информацию для заключения договора страхования и для расчета страховой премии в указанный в договоре страхования или в требовании страховщика срок;

в) предварительно получить письменное согласие Страховщика на принятие любого решения об урегулировании или изменении условий платежа (поставок товаров, оказания услуг, выполнения работ) и расчетов по контракту с Контрагентом;

г) в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, которые могут повлиять на увеличение страхового риска, а также иные сведения, сообщение которых является обязательным в соответствии с настоящими Правилами и договором страхования;

д) в случае, если у Страхователя появится возможность прекращения или сокращения размеров убытков, поставить Страховщика в известность об этом и принять все доступные меры по прекращению или сокращению размера таких убытков;

с должной степенью заботы и осмотрительности и за свой счет предпринимать все меры по избежанию или уменьшению убытков, соблюдая при этом все инструкции Страховщика. В частности, при неисполнении контрактных обязательств Контрагентом следовать рекомендациям Страховщика по реализации своих обязательств и прав по Контракту, включая рекомендации не продолжать деловые отношения с неисправным Контрагентом;

ж) создавать необходимые условия Страховщику для проведения им мероприятий, связанных с заключением договора страхования и его сопровождением в течение срока его действия;

з) в случае взыскания Страховщиком с Контрагента просроченной задолженности не осуществлять попыток взыскания долга самостоятельно и консультироваться по вопросам взыскания (возмещения) задолженности со Страховщиком;

и) незамедлительно информировать Страховщика о всех платежах, произведенных Контрагентом или третьей стороной в погашение просроченной задолженности или о каких-либо иных способах ее уменьшения.

к) незамедлительно извещать Страховщика обо всех произведенных Контрагентом платежах (поставках товаров, оказании услуг, выполнении работ), на которые распространяется действие договора страхования, в том числе и после наступления страхового случая.

6.4 При наступлении обстоятельств, которые могут повлечь наступление страхового случая (Потенциального убытка Страхователя), Страхователь обязан:

а) незамедлительно принять разумные и доступные ему меры для уменьшения возможных убытков и следовать всем рекомендациям Страховщика;

б) принять все необходимые меры для выяснения причин и последствий происшедшего страхового случая;

в) не позднее 30 дней со дня, когда Страхователь получил известие о возникновении указанных обстоятельств, известить об этом Страховщика;

г) обеспечить участие Страховщика в установлении причин и размера убытков;

д) при страховании риска длительной просрочки платежа письменно информировать Страховщика о фактах неплатежа Контрагентом в течение десяти рабочих дней после наступления предусмотренной даты платежа, независимо от того, заключён ли в отношении соответствующего Коммерческого кредита договор страхования или нет. Указанное уведомление о неплатеже направляется только в отношении Контрагента, для которого в соответствии с настоящими Правилами установлен Кредитный лимит;

прекратить коммерческие отношения с Контрагентом, предусматривающие любые формы расчетов и поставки товаров/оказания услуг, если иное не будет письменно согласовано со Страховщиком.

Страхователь обязан также информировать Страховщика о мерах, которые он предпринял или предполагает предпринять для взыскания просроченной задолженности. После получения уведомления о неплатеже Страховщик вправе взыскивать с Контрагента просроченную задолженность от имени Страхователя;

ж) оказывать содействие Страховщику в расследовании обстоятельств наступления страхового случая и взыскании задолженности с Контрагента, в частности, по требованию Страховщика предоставлять ему информацию о Контрагенте и предоставленных Коммерческих кредитах, передавать все документы, требующиеся для взыскания просроченной задолженности;

з) предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, характере и размерах причиненных убытков;

и) в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего представителя для защиты интересов Страхователя в связи со страховым случаем, выдать доверенность или иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам.

6.5 Страхователь имеет право:

а) принимать участие в расследовании обстоятельств наступления страхового случая;

б) при возникновении права на получение страховой выплаты требовать ее получения в сроки и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования;

в) в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами отказаться от договора страхования;

г) обжаловать в суде отказ Страховщика произвести страховую выплату.

6.6 Страхователь обязан подавать заявления на страхование всех Коммерческих кредитов по всем Контрагентам, указанным в договоре страхования.

Обязанность подавать заявления на страхование должна применяться ко всему имеющемуся торговому обороту Страхователя, по всем Контрагентам Страхователя, включенным в договор страхования, если текущее или ожидаемое сальдо Счетов к получению и/или прав требования к любому из Контрагентов достигает размера Минимально заявляемой суммы Коммерческого (торгового) кредита, указываемой в договоре страхования.

6.7 В договоре страхования может быть предусмотрено условие об ограничении срока, в течение которого Страхователь вправе заявлять на страхование новые Коммерческие кредиты, выдаваемые им Контрагентам.

6.8 Если сальдо Счетов к получению по Коммерческим м) кредитам, независимо от того, заключён ли в отношении них договор страхования или нет, по какому-либо Контрагенту превышает Кредитный лимит, Страхователь обязан незамедлительно подать заявление Страховщику о его превышении. Коммерческие кредиты, выданные Страхователем в превышение Кредитного лимита, являются незастрахованными в соответствии с настоящими Правилами, если иной порядок не был согласован со Страховщиком.

6.9 Если сальдо по Счетам к получению по любому Контрагенту, в отношении которого был установлен Кредитный лимит, ниже указанной в договоре страхования Минимальной суммы

заявляемых Коммерческих кредитов, то Коммерческие кредиты считаются принятыми на страхование независимо от подачи Страхователем заявления на их страхование.

6.10 Страхователь обязан незамедлительно информировать Страховщика всеми доступными средствами (в том числе, по телефону, факсу или электронной почтой) о вероятности наступления или наступлении несостоятельности любого из его Контрагентов.

Страхователь обязан также незамедлительно уведомлять Страховщика обо всех иных обстоятельствах, которые могут увеличить риск, в частности, о следующем:

а) неблагоприятных изменениях в финансовом состоянии Контрагента Страхователя, характере платежей и существенных изменениях в кадровом составе руководства Контрагента - юридического лица;

б) приостановке отгрузок другими поставщиками в адрес Контрагента Страхователя по причине ухудшения кредитоспособности этого Контрагента;

в) согласованных пролонгациях по векселям, неоплате чеков и векселей и возврате чеков вследствие недостаточности средств у Контрагента;

г) возбуждении дел в судах против Контрагента в связи с просрочкой платежей и/или предпринимаемых действиях по этому поводу.

6.11 Страхователь обязан с должной тщательностью и осторожностью и за свой собственный счет до момента наступления страхового случая предпринимать все необходимые меры по избежанию или уменьшению страхового риска. При этом Страхователь должен соблюдать все инструкции Страховщика.

6.12 Страховщик или его представители имеют право проверять любые документы Страхователя или их копии, связанные с контрактными взаимоотношениями между ним и его Контрагентами, или запрашивать у Страхователя соответствующие документы или их копии, в том числе подтверждение от государственных органов и банков о фактическом обороте и выручке Страхователя.

6.13 В случае снижения Страховщиком Кредитного Лимита, в отношении Коммерческих кредитов, по которым не заключён договор страхования и размер которых превышает ранее установленный Кредитный лимит, может быть заключён договор страхования только вследствие погашения ранее предоставленных Коммерческих кредитов, но в пределах размера нового Кредитного лимита. При этом при прекращении действия договора страхования ранее предоставленные Коммерческие кредиты, в отношении которых не был заключён договор страхования, не могут быть застрахованы в соответствии с настоящим пунктом Правил.

6.14 Страхователь обязан незамедлительно приостановить предоставление Коммерческих кредитов Контрагенту в том случае, если текущий размер дебиторской задолженности Контрагента перед Страхователем превышает Кредитный лимит более чем на десять процентов от Кредитного лимита. Дальнейшее предоставление Коммерческих кредитов Контрагенту возможно только при условии снижения дебиторской задолженности до суммы, не превышающей Кредитный лимит, либо по письменному согласованию со Страховщиком.

7. Кредитный лимит

7.1 Кредитный лимит устанавливается в соответствии с заявлением Страхователя об установлении Кредитного лимита по конкретному Контрагенту. В указанном заявлении Страхователь сообщает Страховщику сумму запрашиваемого Контрагентом Коммерческого (торгового) кредита по Контракту.

7.2 После получения заявления Страхователя об установлении Кредитного лимита по конкретному Контрагенту Страховщик вправе осуществить проверку этого Контрагента с целью выяснения его действительного финансового положения и его платежеспособности, а Страхователь обеспечивает доступ к необходимой информации.

7.3 На основании полученного заявления об установлении Кредитного лимита по конкретному Контрагенту Страховщик выносит решение об установлении Кредитного лимита, которым может подтвердить указанную в заявлении Страхователя сумму, уменьшить ее размер либо отказать в установлении Кредитного лимита по указанному Контрагенту. Установленный Страховщиком размер Кредитного лимита указывается в уведомлении об установлении Кредитного лимита, направляемом Страхователю в письменной форме и являющимся неотъемлемой частью договора страхования, либо в аддендуме, заключенном между Страхователем и Страховщиком.

В уведомлении либо аддендуме об установлении Кредитного лимита по Контрагенту могут быть предусмотрены особые условия страхования в отношении соответствующего Контрагента.

Об отказе в установлении Кредитного лимита Страховщик также сообщает Страхователю в письменной форме. Страховщик не обязан предоставлять Страхователю письменное обоснование причин отказа в установлении Кредитного лимита.

7.4 Страховщик вправе пересмотреть принятое решение об установлении Кредитного лимита по конкретному Контрагенту в одностороннем порядке в соответствии с условиями настоящих Правил.

Если пересмотренное решение об установлении Кредитного лимита по Контрагенту предполагает снижение его размера, то со дня получения Страхователем соответствующего уведомления действие договора страхования распространяется на Счета к получению в отношении указанного Контрагента в соответствии с условиями, предусмотренными пунктом 2.4. настоящих Правил. При этом действие договора страхования не прекращается в отношении Коммерческих кредитов, предоставленных Страхователем данному Контрагенту до дня получения Страхователем соответствующего извещения Страховщика.

7.5 Если сумма дебиторской задолженности по Счетам к получению по Коммерческим м) кредитам, независимо от того, заключён ли в отношении них договор страхования или нет, по какому-либо Контрагенту превышает Кредитный лимит, Страхователь обязан незамедлительно подать заявление Страховщику о его превышении. Коммерческие кредиты, выданные Страхователем при превышении Кредитного лимита, являются незастрахованными в соответствии с настоящими Правилами, если иной порядок не был согласован со Страховщиком.

7.6 Если сальдо по счетам к получению по любому Контрагенту, в отношении которого был установлен Кредитный лимит, ниже указанной в договоре страхования Минимальной суммы заявляемых Коммерческих кредитов, то Коммерческие кредиты считаются принятыми на страхование независимо от подачи Страхователем заявления на их страхование.

8. Страховая сумма, Страховая премия

8.1 Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии и в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев) в предусмотренном договором страхования порядке выплатить Страховое возмещение.

Страховая сумма по договору страхования устанавливается в размере, не превышающем суммы кредитных лимитов по всем Контрагентам Страхователя, попадающим под условия договора страхования, за вычетом доли Собственного участия Страхователя в убытках, то есть в размере, не превышающем предполагаемого размера убытков от предпринимательской деятельности, которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

8.2 В договоре страхования по соглашению сторон устанавливаются страховые суммы в отношении Контрагентов Страхователя.

8.3 Для расчета страховой премии Страхователь обязан предоставлять Страховщику всю необходимую информацию обо всех предоставленных им Коммерческих кредитах по каждому Контрагенту, указанному в договоре страхования.

В случае невыполнения данного условия Страховщик имеет право расторгнуть договор страхования, при этом уплаченные страховые премии не подлежат возврату Страхователю.

8.4 Оплата страховой премии осуществляется Страхователем в порядке и сроки, указанные в договоре страхования, на основании счета, выставляемого Страховщиком. Страховая премия считается уплаченной с момента ее поступления на банковский счет Страховщика.

8.5 Определение размера и порядка уплаты страховой премии Страхователем предусматривает выделение следующих элементов:

8.5.1 Размер минимальной гарантированной страховой премии определяется Страховщиком исходя из согласованных сторонами страховых сумм, величины франшиз, периода страхования, застрахованных рисков и других факторов, определяющих объем ответственности Страховщика и степень риска, а также в соответствии с Приложением 1.

По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховые взносы уплачиваются в размере 10% от суммы годового взноса за каждый месяц действия договора

8.5.2 Минимальная гарантированная страховая премия – сумма страховой премии, которую Страхователь обязуется уплатить Страховщику за период действия договора страхования независимо от фактического объема операций Страхователя и которая определяется с учетом размера страховой суммы, величины франшизы и срока действия договора страхования.

8.6 Дата перерасчета страховой премии - не позднее десяти рабочих дней с момента окончания срока действия договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.7 Порядок применения и конкретный размер Собственного участия Страхователя в убытках, Франшизы, Агрегатной франшизы устанавливается договором страхования.

8.8 Собственное участие Страхователя в убытках, Франшиза, Агрегатная франшиза, Коммерческие кредиты, выданные Контрагенту на сумму, превышающую страховую сумму по конкретному договору страхования, не могут быть застрахованы Страхователем, в том числе и у другого страховщика.

9. Максимальный период кредита, Потенциальный убыток Страхователя.

9.1 Максимальный период кредита устанавливается в договоре страхования и распространяется на каждого Контрагента, если иное не установлено в дополнительном соглашении к договору страхования (аддендум об установлении Кредитного лимита).

Максимальный период кредита по любому Контрагенту действует с даты выставления Счета к получению.

9.2 Наступление любого обстоятельства, которое может вызвать наступление страхового случая, рассматривается как Потенциальный убыток Страхователя по договору страхования. При наступлении такого обстоятельства, в частности, превышении Максимального периода кредита, независимо от того, заключён ли в отношении Коммерческого кредита договор страхования или нет, Страхователь обязан проинформировать Страховщика не позднее 30 дней с момента, когда он узнал об этом обстоятельстве, путем направления Страховщику в письменном виде заявления о Потенциальном убытке Страхователя.

В том случае, если Страхователь не известил Страховщика о наступлении Потенциального убытка Страхователя в установленный настоящими Правилами срок, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

9.3 При наступлении Потенциального убытка Страхователя:

а) договор страхования в отношении будущих Коммерческих кредитов, предоставляемых Контрагенту, по которому наступил Потенциальный убыток Страхователя, не действует, и соответствующие убытки Страхователя не возмещаются;

б) считается, что в отношении Коммерческих кредитов, предоставленных Страхователем на дату наступления Потенциального убытка Страхователя в сумме, превышающей пределы Кредитного лимита, договор страхования не заключён, независимо от того, будет погашен Коммерческий кредит, в отношении которого заключён договор страхования, или нет, если только иное не согласовано со Страховщиком;

в) Страхователь обязан приостановить предоставление дальнейших Коммерческих кредитов Контрагенту за исключением случаев, когда это предварительно письменно согласовано со Страховщиком. В случае нарушения данного обязательства Страховщик имеет право прекратить договор страхования, при этом уплаченная Страхователем премия не подлежит возврату.

10. Расчет Суммы понесенных убытков и Страхового возмещения

10.1. Страхователь обязан действовать с той же степенью заботливости и осмотрительности, как если бы его имущественные интересы, связанные с возможностью наступления убытков по Коммерческим м) кредитам, не были застрахованы. Страхователь обязан предоставить Страховщику всю информацию и документы, которые, по мнению Страховщика, являются необходимыми для установления факта наступления страхового случая и оценки размера убытков.

10.2. Сумма понесенных убытков равна сумме всей непогашенной дебиторской задолженности, имеющейся по данному Контрагенту на дату наступления страхового случая, за исключением пеней и штрафов, уменьшенной на:

1) сумму непогашенных Коммерческих кредитов, в отношении которых не заключён договор страхования;

2) сумму непогашенных Коммерческих кредитов, в отношении которых заключён договор страхования, обязательство погашения по которым может быть зачтено встречным требованием Страхователя;

3) сумму возврата и выручки от реализации товаров, на которые Страхователь сохранил право собственности, а также сумму от реализации других прав и обеспечения с учетом следующих исключений:

а) Страхователь имеет право на выручку от реализации товаров, на которые он сохранил право собственности, относящуюся к непогашенным Коммерческим м) кредитам, в отношении которых не был заключён договор страхования;

б) Страхователь имеет право на выручку от реализации иных прав и обеспечения, которые не служили предпосылкой для заключения договора страхования, в той части, которая относится к непогашенным Коммерческим м) кредитам, в отношении которых не был заключён договор страхования; выручка от реализации иных прав и обеспечения по Контрагенту, по которому имелись как Коммерческие кредиты, в отношении которых были заключены договора страхования, так и иные Коммерческие кредиты, распределяется пропорционально соотношению Коммерческих кредитов, в отношении которых были заключены договора страхования, и иных Коммерческих кредитов;

4) сумму всех платежей и выручки от реализации обеспечения по Контракту после наступления страхового случая, если они относятся к застрахованным Коммерческим м) Кредитам.

Если невозможно определить к каким именно - застрахованным или незастрахованным - Коммерческим м) кредитам относится указанная выручка, она распределяется пропорционально долям Коммерческих кредитов, в отношении которых были заключены договора страхования, и иных Коммерческих кредитов, в общей сумме всей непогашенной дебиторской задолженности.

5) средства, полученные Страхователем от реализации имущества его Контрагента, признанного банкротом.

В Сумму понесенных убытков включаются расходы на юридическое внесудебное сопровождение, принятые на себя Страхователем по предварительному письменному согласованию со Страховщиком с целью недопущения или минимизации убытков.

10.3 Сумма Страхового возмещения определяется как Сумма понесенных убытков по Контрагенту Страхователя, рассчитанная в соответствии с пунктом 10.2 настоящих Правил, за вычетом Агрегатной франшизы, Франшизы и Собственного участия Страхователя в убытках в указанной в настоящем пункте Правил последовательности. При этом общая сумма Страхового возмещения не может превышать страховую сумму по договору страхования.

11. Выплата страхового возмещения, суброгация

11.1 Страховая выплата осуществляется Страховщиком на основании заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о выплате страхового возмещения и после предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) полного пакета документов, подтверждающих:

- страховой интерес Страхователя (Выгодоприобретателя);
- факт наступления страхового случая;
- размер ущерба, причиненного Страхователю (Выгодоприобретателю) в связи со страховым случаем;
- выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей по обеспечению права Страховщика на суброгацию.

Согласование перечня необходимых документов производится Страховщиком и Страхователем исходя из обстоятельств страхового случая.

11.2 Страховщик выплачивает возмещение в течение 30 дней с даты наступления страхового случая при условии, что:

1) действительность прав требования по дебиторской задолженности по Коммерческому (торговому) кредиту Страхователя, в отношении которого был заключён договор страхования, не была оспорена Контрагентом;

2) Страхователь в соответствии с договором страхования и настоящими Правилами направил Страховщику требование о выплате страхового возмещения в письменном виде с приложением детального описания всех убытков;

3) В соответствии с договором страхования и настоящими Правилами Страхователь доказал, что убытки, по которым он требует выплаты страхового возмещения, являются прямым следствием должным образом установленного факта наступления страхового случая в соответствии с условиями заключённого договора страхования;

4) Страхователь предоставил Страховщику заявление о Потенциальном убытке Страхователя должным образом и в установленный срок в соответствии с настоящими Правилами;

5) сумма Страхового возмещения была установлена Страховщиком согласно п. 10.3 настоящих Правил. При этом Страховое возмещение не может превышать страховой суммы, установленной договором страхования.

11.3. При наличии спора между Страхователем и Контрагентом по Контракту Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения до урегулирования соответствующего спора в пользу Страхователя. Данное условие применяется также при наличии разногласий между Страхователем и Контрагентом относительно порядка оплаты в случае, когда сам Контрагент располагает встречными правами требования к Страхователю.

11.4. В пределах суммы выплаченного Страхователю страхового возмещения все требования Страхователя к Контрагентам о возмещении убытков, возмещенных по договору страхования, переходят к Страховщику. Страхователь обязан предпринять все необходимые меры для осуществления перешедшего в порядке суброгации права требования. Страховщик может давать обязательные рекомендации по осуществлению указанного права.

11.5. Если осуществление прав, перешедших к Страховщику в порядке суброгации, стало невозможным в результате действий (бездействия) Страхователя, а также по причине непризнания прав требования Контрагентом или судом, Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, а Страхователь обязан вернуть Страховщику ранее полученное страховое возмещение.

11.6. Страхователь обязан известить Страховщика о получении любых платежей или сумм возмещений, которые не были учтены при расчете Суммы понесенных убытков согласно пункту 10.2 настоящих Правил, после чего Страховщик производит перерасчет Суммы понесенных убытков.

11.7. Все денежные суммы, полученные Страхователем в погашение задолженности Контрагента после выплаты страхового возмещения, распределяются между Страховщиком и Страхователем в пропорции, установленной на основе их соответствующего процентного участия в убытках. Страхователь обязуется уведомить Страховщика в течение 10 дней с того момента, как ему стало известно обо всех таких суммах, и уплатить Страховщику в течение 10 дней причитающуюся ему сумму.

11.8. Порядок выплаты страхового возмещения и осуществления прав, перешедших в порядке суброгации, в случае, если в договоре страхования определен Гарант или Поручитель, подлежат определению в договоре страхования.

12. Переуступка прав на получение страхового возмещения

Переуступка права на получение страхового возмещения допустима при условии письменного согласия Страховщика. Права Страховщика на защиту своих интересов остаются в силе также и в отношении лица, которому переуступлено указанное право (цессионария). Вместе с переуступкой права требования страхового возмещения может переуступаться право на защиту интересов Страхователя.

13. Последствия неисполнения Страхователем своих обязанностей

13.1. В случае, если Страхователь не исполнил возложенные на него обязанности (исполнил ненадлежащим образом), Страховщик, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

13.2. В случае, если Страхователь не исполнил (исполнил ненадлежащим образом) хотя бы одно из своих обязательств, предусмотренных пп. в), и), к) п. 6.3; п. 6.4; п. 6.6; п. 6.10; п. 6.11; п. 6.14 настоящих Правил и договором страхования, Страховщик, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, освобождается от исполнения обязательств, предусмотренных договором страхования, и имеет право отказать в выплате страхового возмещения не только в отношении конкретного Контракта, Коммерческого (торгового) кредита, Контрагента, но и по договору страхования в целом. В таком случае договор страхования может быть расторгнут в одностороннем порядке по инициативе Страховщика путем направления Страхователю соответствующего уведомления. При этом договор страхования считается расторгнутым с даты направления уведомления Страхователю, а все страховые премии (страховые взносы), оплаченные Страхователем по договору страхования, не подлежат возврату Страхователю и полностью остаются в распоряжении Страховщика.

14. Заключительные положения

14.1. Изменения или дополнения к договору страхования имеют силу только в случае, если они оформлены Дополнительным соглашением к договору страхования или были совершены путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, факсовой, электронной или иной связи.

14.2. Валютой платежей по договору страхования является российский рубль, если иное не оговорено в договоре страхования.

наступления страхового случая и на дату поставки товаров, оказания услуг, выполнения работ.

Приложение №1
к Правилам страхования
коммерческих кредитов

Таблица тарифных брутто-ставок по страхованию коммерческих кредитов.

Страховой случай	Годовая брутто-ставка (в % от страховой суммы)
Наступление несостоятельности Контрагента Страхователя, вследствие чего этот Контрагент не оплатил или не может более оплачивать товары (работы, услуги), являющиеся объектом Контракта, заключенного Страхователем с Контрагентом	1,0852
Наступление несостоятельности Гаранта или Поручителя, если обязательства Контрагента обеспечены Банковской гарантией или Поручительством, и Гарант или Поручитель не исполнил или не может более исполнять свои обязательства из договора поручительства или банковской гарантии при условии несостоятельности Контрагента	1,3363
Непогашение предоставленного Контрагенту Страхователем Коммерческого (торгового) кредита по истечении предусмотренного договором страхования Периода ожидания (длительная просрочка платежа)	1,0176

В зависимости от специфики объекта страхования и характеристик страхуемых рисков Страховщик при определении размера подлежащей уплате страховой премии имеет право применить повышающее коэффициенты от 1,01 до 8,00 и понижающие коэффициенты от 0,99 до 0,01 к базовой ставке страховой премии.

Приложение №2
к Правилам страхования
коммерческих кредитов

Всего прошито, пронумеровано
и опечатано 27 листов

И. Сердюков
Генеральный директор
ЗАО «Страховая компания Эйс»
Сердобинников

