

"УТВЕРЖДАЮ"



Генеральный директор

А.Ю.Шарков

2000 г.

ПРАВИЛА

страхования гражданской ответственности
предприятий - источников повышенной опасности

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Гражданским кодексом РФ, Законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации", нормативными документами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности за причинение вреда окружающей природной среде и третьим лицам (физическим и юридическим), в связи с осуществлением деятельности, представляющей опасность для окружающих.

1.2. По договору страхования гражданской ответственности предприятий - источников, повышенной опасности Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить пострадавшим третьим лицам причиненный вследствие этого события вред (выплатить страховое возмещение/обеспечение)"в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. *Под источником повышенной опасности признается* любая деятельность, осуществление которой создает повышенную опасность причинения вреда окружающей природной среде и соответственно интересам третьих лиц из-за невозможности полного контроля за ней со стороны человека, а также деятельность по использованию, транспортировке, хранению предметов, веществ и иных объектов производственного, хозяйственного и иного назначения, обладающих такими же свойствами.

Ответственность за вред наступает в том случае, если вред возник в результате действия источника повышенной опасности (необходимо наличие причинной связи между возникновением вреда и проявлением характерной (специфической) вредности соответствующего объекта источника повышенной опасности при его эксплуатации).

1.4. *Под загрязнением природной среды понимается* аварийное (внезапное, непреднамеренное) нарушение норм качества окружающей природной среды, утвержденных для конкретной территории специально уполномоченными органами Российской Федерации.

Аварийным загрязнением окружающей природной среды считается выброс или сброс вредных веществ в атмосферу или воду, рассредоточение твердых, жидких или газообразных веществ на почве, образование запахов, шумов, радиации, температурных изменений, превышающих предельный для данной территории и времени уровень, произошедшие в результате аварии, наступившей в связи с эксплуатацией источника повышенной опасности.

Авария - разрушение сооружений и/или технических устройств, применяемых на предприятии-источнике повышенной опасности, неконтролируемые взрыв и/или выброс опасных веществ.

Опасные вещества - элементы и соединения, которые при выбросе в любом количестве в воду представляют непосредственную и реальную опасность. здоровью и благополучию населения.

Опасные отходы - твердые отходы (комбинация твердых отходов), которые из-за их количества, концентрации, физических или химических характеристик могут причинить или способствовать росту смертности, серьезных необратимых заболеваний, представлять реальную угрозу окружающей природной среде в результате неправильного обращения, хранения, транспортировки.

1.5. Страховщик - ОАО "Страховая компания "КЛАСС", осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью Лицензией.

1.6. Страхователи - юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, являющиеся владельцами источника повышенной опасности, заключившие со Страховщиком договор страхования.

Страхователем может выступать лицо, которое владеет источником повышенной опасности на праве собственности, праве хозяйственного ведения, праве оперативного управления либо на ином законном основании (на праве аренды, в силу распоряжения соответствующего органа о передаче во временное пользование источника повышенной опасности и т.п.).

1.7. Договор страхования гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (потерпевших), даже если договор заключен в пользу Страхователя либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен (п. 3 ст. 931 ГК РФ).

1.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, потерпевших третьих лицах, состоянии их здоровья и имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный окружающей природной среде и третьим лицам, в связи с осуществлением застрахованной деятельности, представляющей опасность для окружающих.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ОБЪЕМ СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

3.1. Страховым случаем по страхованию гражданской ответственности предприятий-источников повышенной опасности признается факт возникновения у Страхователя обязанности возместить вред, жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке.

При этом ответственность Страховщика наступает, если причиненный вред жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц и окружающей природной среде явился следствием происшедшего события, признанного страховым случаем.

3.2. Согласно действующему законодательству ответственность Страхователя - владельца источника повышенной опасности за причинение вреда третьим лицам и/или окружающей природной среде в связи с эксплуатацией источника повышенной опасности наступает во всех случаях, за исключением, если вред возник вследствие

непреодолимой силы или умысла потерпевшего, а также если источник повышенной опасности выбыл из обладания Страхователя в результате противоправных действий других лиц*.

3.3. Страховая защита распространяется только на страховые случаи, наступившие в течение периода действия договора страхования. Если страховой случай, имевший место в течение срока действия договора страхования наступил по причинам, имевшим место или начавшим действовать еще до даты начала страхования, страховое возмещение (обеспечение) подлежит выплате лишь в том случае, если Страхователю ничего не было известно и не должно было быть известно о причинах, приведших к наступлению этого страхового случая.

3.4. Договор страхования между Страховщиком и Страхователем - владельцем источника повышенной опасности может быть заключен на случай причинения следующего ущерба в связи с эксплуатацией источника повышенной опасности:

- а) жизни или здоровью граждан;
- б) имуществу юридических и/или физических лиц;
- в) окружающей природной среде.

3.5. По договору страхования при наступлении страхового случая Страховщик возмещает:

а) вред, причиненный жизни или здоровью (увечье, болезнь, нетрудоспособность, смерть) потерпевших третьих лиц (граждан), включая:

- расходы на погребение (в размере не более десяти установленных законодательством РФ минимальных заработных плат);

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование, транспортные расходы и др.);

заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

б) вред, причиненный окружающей природной среде (загрязнение земли, ее недр, поверхностных и подземных вод; порча, повреждение, уничтожение леса, иной растительности, животного мира и т.п.);

в) убытки, причиненные имуществу потерпевших третьих лиц;

г) неполученный потерпевшим третьим лицом доход в связи с невозможностью осуществления на загрязненной территории производственной или иной деятельности (упущенная выгода);

д) расходы Страхователя по очистке загрязненной территории и приведению ее в состояние, соответствующее установленным нормативам;

* причинами событий, повлекших причинение вреда при эксплуатации источника повышенной опасности могут быть: пожар (взрыв газа, удар молнии, повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин, котлов и агрегатов); взрыв; столкновение транспортных средств, осуществляющих перевозки вредных (взрывчатых) веществ; падение летательных аппаратов или их обломков на объекты, представляющие повышенную опасность; технические неполадки, поломки, разрывы в нормативные сроки сертифицированного оборудования.

е) расходы Страхователя, связанные с предварительным выяснением причин и последствий страхового случая;

ж) необходимые расходы Страхователя по спасанию жизни и имущества потерпевших третьих лиц, осуществлению мер по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем;

з) судебные издержки и расходы Страхователя по делам о возмещении вреда, причиненного страховым случаем, если эти издержки вместе с суммой страхового возмещения (обеспечения) не превышают установленной в договоре страхования страховой суммы (лимита ответственности).

3.6. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения (обеспечения), когда страховой случай наступил вследствие:

а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

г) действия обстоятельств непреодолимой силы;

д) умышленных действий (бездействия) со стороны руководства или других должностных лиц Страхователя по организации работ на застрахованном объекте, осуществлению контроля за безопасностью производства, состоянием очистных сооружений;

е) нарушения Страхователем законов, инструкций, установленных нормативов и правил эксплуатации оборудования, использования сырья и т.п.;

ж) систематического выделения за пределы предприятия вредных веществ (постоянные выбросы и сбросы вредных веществ, загрязнение почвы бытовыми и промышленными отходами, шумовое, световое, радиоактивное загрязнение, имеющее постоянный характер);

з) халатного отношения персонала Страхователя к работе, а также преднамеренного преступления, приведшего к аварии и загрязнению окружающей природной среды;

и) невыполнения Страхователем соответствующих норм по установке, ремонту или профилактике природоохранного оборудования;

к) внутренних дефектов природоохранного оборудования;

л) эксплуатации предприятия (сооружения) после принятия судом решения о приостановке или прекращении им соответствующей деятельности;

м). износа конструкций, оборудования, материалов, используемых в том числе, сверх нормативного срока эксплуатации;

н) регулярного термического воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе и не атмосферных осадков (сажа, копоть, дымы, промышленная пыль и т.д.);

о) неустранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых Страховщик указывал Страхователю, или непринятия конкретных мер, сокращающих вероятность загрязнения;

п) незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, явившихся причиной аварии на объекте Страхователя.

3.7. Ответственность Страховщика не распространяется также на требования о возмещении вреда:

а) причиненного за пределами территории страхования, устанавливаемой при заключении договора страхования;

б) причиненного предметам (имуществу), которые обрабатываются, перерабатываются или иным образом подвергаются воздействию со стороны Страхователя или работающих у него лиц в рамках его производственной или профессиональной деятельности (производство продукции, ремонт, оказание услуг и т.д.);

в) причиненного продукции (товарам), производимым Страхователем, выполняемым им работам, равно как и ■ товарам или работам, изготовляемым или выполняемым по его поручению или за его счет, если причиной ущерба явились события, имевшие место в процессе их производства или выполнения таких работ.

3.8. Не подлежат также возмещению следующие убытки:

а) связанные с генетическими последствиями загрязнения окружающей природной среды;

б) связанные с повреждением (уничтожением) имущества, расположенного на территории принадлежащей, занимаемой, используемой, находящейся под охраной или контролем Страхователя;

в) наступившие под воздействием причин, о которых Страхователю было известно до начала действия договора страхования;

г) связанные со штрафами, неустойками.

4. СТРАХОВАЯ СУММА И ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

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

4.2. Страховая сумма по договору страхования определяется Страхователем и Страховщиком по их усмотрению, исходя из объема возможного причинения вреда окружающей природной среде, имущественным интересам третьих лиц в результате наступления страхового случая (на основе утвержденных в установленном порядке нормативно-методических документов по оценке ущерба, а при их отсутствии - по фактическим затратам на возмещение причиненного третьим лицам вреда в результате страховых случаев с аналогичными предприятиями - источниками повышенной опасности в конкретном регионе Российской Федерации).

При определении страховой суммы учитываются также категория предприятия-источника повышенной опасности, характеристики опасных веществ, которые получают, используются, перерабатываются, хранятся, транспортируются, уничтожаются на этом производственном объекте.

С учетом всех этих критериев при страховании ответственности предприятия-источника повышенной опасности за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу третьих лиц и окружающей природной среде в случае аварии страховая сумма может устанавливаться в пределах от одной тысячи до семидесяти тысяч минимальных размеров оплаты труда, установленных законодательством Российской Федерации на день заключения договора страхования.

4.3. Отдельно оговариваются сторонами в договоре страхования страховые суммы по видам дополнительных расходов (если они включены в объем ответственности Страховщика), исходя из особенностей объекта страхования, степени риска, возможного объема, дополнительных расходов Страхователя при наступлении страхового случая.

4.4. При заключении договора страхования могут также устанавливаться предельные суммы выплат (лимиты ответственности Страховщика) страхового возмещения (обеспечения) по каждому страховому случаю, видам ущерба (вред окружающей природной среде, жизни и здоровью граждан, имуществу третьих лиц) в пределах страховой суммы.

4.5. Выплаты страхового возмещения (обеспечения) ни при каких условиях не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности.

4.6. После выплаты по страховому случаю страхового возмещения (обеспечения) страховая сумма по договору страхования уменьшается на размер страховой выплаты. В этом случае Страхователь может восстановить страховую сумму путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения к договору на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования.

4.7. В период действия договора страхования Страхователь также может увеличить по соглашению со Страховщиком страховую сумму или лимиты ответственности, путем заключения дополнительного соглашения к договору на условиях настоящих Правил.

4.8. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в связи с увеличением Страхователем страховой суммы) производится в следующем порядке:

а) общая страховая премия по дополнительному соглашению к договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев, оставшихся до конца срока действия основного договора страхования (неполный месяц считается за полный).

Результатом является величина страховой премии по дополнительному соглашению, полученная исходя из увеличенного размера страховой суммы на оставшийся период срока действия основного договора страхования;

б) страховая премия по основному договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев (неполный месяц считается за полный), оставшихся до конца срока действия договора.

Результатом является величина страховой премии по основному договору на оставшийся период срока его действия;

в) величина страховой премии, подлежащая уплате Страхователем по дополнительному соглашению к основному договору страхования, определяется путем вычитания из полученной величины страховой премии по дополнительному соглашению (п.п. "а") величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (п.п. "б").

5. ФРАНШИЗА

5.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза, которая различается на *условную* и *безусловную*.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает франшизу.

При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

5.2. Любые лимиты ответственности по договору страхования устанавливаются сверх сумм франшизы, которые не входят в сумму лимита ответственности Страховщика.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

6.2. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им и согласованные с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (Приложение 1 к настоящим Правилам).

По договорам, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%..

6.3. При заключении сторонами дополнительного соглашения размер страховой премии определяется пропорционально сроку действия первоначального договора, при этом страховая премия за неполный месяц исчисляется, как за полный.

6.4. Страховая премия по договору страхования уплачивается Страхователем одновременно наличными деньгами или безналичным расчетом. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Страхователь обязан в течение 5 дней (если иное не предусмотрено в договоре страхования) после подписания договора страхования уплатить Страховщику страховую премию.

Днем уплаты страховой премии считается:

- *при безналичной оплате* - день поступления денежных средств на счет Страховщика;

- *при наличной оплате* - день уплаты премии наличными деньгами в кассу Страховщика.

6.5. При неуплате (неполной уплате) страховой премии в установленный договором страхования срок договор считается несостоявшимся.

6.6. Страхователю, который в течение двух и более предыдущих лет без перерыва страховал у Страховщика гражданскую ответственность предприятий - источников повышенной опасности и по этим договорам не было страховых случаев, предоставляется скидка со страховой премии при заключении договора на последующий срок в следующих размерах: при наличии непрерывного страхования в течение двух предыдущих лет - 5% от суммы исчисленной страховой премии, трех и более лет - 10%.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на любой срок по усмотрению сторон с периодом несения ответственности Страховщиком в зависимости от категории предлагаемого на страхование источника. повышенной опасности, характеристики опасных веществ, которые на этом объекте получают, используются, перерабатываются, хранятся, транспортируются, уничтожаются, а также проявления в будущем возможных отрицательных последствий в результате наступления страхового случая.

Период несения Страховщиком ответственности (период действия договора страхования) устанавливается сторонами с учетом перечисленных условий, а также требований действующего законодательства в области охраны окружающей природной среды и промышленной безопасности. Если в обусловленный договором страхования период сохранения за Страховщиком ответственности не произошло страхового события, договор прекращается в связи с истечением срока его действия.

7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление и анкету, в которых сообщает следующее:

- свое полное наименование, юридический адрес, банковские реквизиты, телефон, факс;
- характер страхуемого риска и размер занимаемых площадей;
- объем годового оборота в денежном выражении, планируемый годовой оборот (на основании данных бухгалтерского учета и отчетности), размер затрат (за несколько последних лет) на ликвидацию последствий аварий;
- сведения о производственной деятельности предприятия - общий срок функционирования предприятия, род его деятельности, данные о проводимых обследованиях на предмет загрязнения предприятием окружающей среды, наличии и состоянии очистных сооружений, природоохранного оборудования;
- данные о численности и плотности населения, характере использования площадей (под жилье, сельское хозяйство, общественный транспорт и т.д.);
- сведения о характере производственного процесса, используемых видах сырья и материалов, производимой продукции;
- сведения об основных выбросах и отходах (их тип, объем, методы удаления, в течение каких сроков осуществляются), установленных нормативах допустимого загрязнения;
- степень подверженности риску краткосрочных и длительных выбросов, принимаемые меры по их предотвращению, возможности для локализации и уменьшения последствий, предполагаемые размеры ущерба;
- данные об имевших место ранее нарушениях предприятием требований, связанных с деятельностью, создающей повышенную опасность для окружающих - как часто превышаются нормативы допустимых выбросов загрязняющих веществ, были ли случаи наказания за загрязнение окружающей природной среды и предъявления исков со стороны потерпевших третьих лиц);
- иную информацию, имеющую значение для оценки страхового риска.

7.3. Страховщик производит непосредственный осмотр объекта страхования для оценки степени аварийной опасности, определения возможного экономического ущерба, знакомится с экологическим паспортом предприятия, собирает статистические данные об авариях за предыдущие годы на данном предприятии или предприятиях подобного типа.

Для получения необходимой информации Страховщик может обратиться в подразделения Министерства по чрезвычайным ситуациям, гражданской обороны, природоохранные службы и другие компетентные органы (госпожнадзор, милицию и др.).

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

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора.

7.5. При заключении договора страхования стороны определяют территорию действия страхового покрытия (зона возможного воздействия вредных веществ).

7.6. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме, путем составления договора страхования, подписанного сторонами, и вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложения 2, 3 к настоящим Правилам).

7.7. 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 (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

При заключении договора страхования до получения ответов Страхователя на поставленные Страховщиком вопросы, последний не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

7.8. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

7.9. Договор страхования вступает в силу со дня уплаты Страхователем страховой премии, если договором не предусмотрено иное.

7.10. 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.

7.11. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- в) ликвидации Страхователя, кроме случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации;
- г) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- д) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- е) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

8.2. Договор страхования может быть прекращен 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.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8.4. О намерении досрочного прекращения договора Страхователь обязан уведомить Страховщика не менее чем за тридцать дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если при заключении договора стороны не предусмотрели иной срок.

8.5. По инициативе Страховщика изменение и расторжение договора осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

9. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

10.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. В частности, соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

10.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали (п. 4 ст. 959 ГК РФ).

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. *Страховщик имеет право:*

- а) проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем требований договора страхования;
- б) при заключении договора страхования произвести осмотр страхового объекта (предприятия);
- в) давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев;
- г) при изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования;
- д) расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ;
- е) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, при необходимости направлять запросы в компетентные органы по страховому случаю;
- ж) вступать от имени Страхователя в переговоры и соглашения о возмещении вреда, причиненного страховым случаем;

з) представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую- защиту Страхователя в связи со страховым случаем. Данное право Страховщика не является его обязанностью.

11.2. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с Правилами страхования;
- б) после получения Страховщиком страховой премии или первого ее взноса в 3-дневный срок выдать Страхователю страховой полис и вручить ему один экземпляр Правил страхования, на основании которых заключен договор страхования;
- в) соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования;
- г) обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

11.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

- а) выяснить обстоятельства наступившего события, при признании события страховым составить страховой акт, список потерпевших лиц и перечень пострадавшего имущества, определить по каждому из них и в целом размер причиненного вреда;
- б) после получения необходимых документов по страховому случаю произвести расчет суммы страхового возмещения (обеспечения);
- в) произвести страховые выплаты (или- отказать в выплате при наличии оснований) в установленный договором страхования срок.

11.4. Страхователь имеет право'

- а) требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования;
- б) досрочно расторгнуть договор страхования;
- в) на получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной;
- г) назначить экспертов, адвокатов по вопросам, связанным с наступлением страхового случая, определением размера убытков и сумм страхового возмещения (обеспечения).

11.5. Страхователь обязан:

- а) при заключении договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- б) уплачивать страховую премию в размерах и сроки, определенные договором страхования;
- в) в период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;
- г) соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

11.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

- а) незамедлительно, но в любом случае не позднее суток (за исключением выходных и праздничных дней), уведомить об этом Страховщика или его представителя, указанным в договоре страхования способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения (обеспечения), если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступившем событии либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение (обеспечение);

б) принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, согласно действующему законодательству Российской Федерации должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;

в) незамедлительно, сообщить о случившемся в компетентные органы (противопожарные, гражданской обороны, правоохранительные и т.п.) и аварийные службы;

г) принять все необходимые меры для выяснения причин и последствий наступившего события;

д) незамедлительно извещать Страховщика о всех требованиях, предъявляемых ему в связи с событием, имеющим признаки страхового случая;

е) принять все возможные меры по спасанию жизни граждан, оказавшихся в зоне аварийного загрязнения окружающей природной среды;

ж) обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установлении размера причиненного вреда;

з) сообщить Страховщику всю имеющуюся информацию, позволяющую судить о причинах и последствиях наступления события, характере и размерах причиненного ущерба;

и) представить Страховщику заявление по установленной форме и следующие документы (материалы):

- письменные претензии потерпевших лиц о возмещении вреда, предъявляемые Страхователю и необходимые сведения о них (адрес, наименование организации, фамилии и инициалы граждан и т.п.);

- имеющееся решение суда (арбитражного суда);

- другие документы, согласованные сторонами при заключении договора страхования;

к) оказывать содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении вреда по происшедшему событию;

л) не оплачивать убытки, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи с возникновением события, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ (ОБЕСПЕЧЕНИЯ)

12.1. Согласно гражданскому законодательству Российской Федерации под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

12.2. Ответственность Страховщика по договору страхования наступает при условии, что причиненный потерпевшим лицам вред явился следствием наступления страхового случая.

12.3. После получения от Страхователя сообщения и заявления о произошедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

а) устанавливает факт страхового случая: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли произошедшее событие и наступившие убытки включены в объем ответственности Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта страхового случая;

б) при признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт) и с учетом этого принимает решение о выплате страхового возмещения (обеспечения).

12.4. При отсутствии судебного спора между Страховщиком и Страхователем конкретный размер убытков, причиненных в результате наступления страхового случая, определяется Страховщиком в следующем порядке:

а) *при ущербе жизни и здоровью граждан* - на основании заявления Страхователя; страхового акта; претензионных документов к Страхователю со стороны потерпевших третьих лиц; заключений экспертов-медиков либо медицинских экспертных комиссий об установлении степени длительной или постоянной утраты потерпевшим профессиональной трудоспособности, нуждаемости в дополнительных видах лечения и расходов.

Доказательствами причинения вреда здоровью потерпевших могут также являться постановления органов дознания или предварительного следствия, материалы органов социального обеспечения, документы потерпевших лиц, свидетельствующие о произведенных ими расходах на лечение и восстановление здоровья.

При определении величины причиненного вреда здоровью личности (потерпевшим третьим лицам) учитываются также дополнительные расходы:

- на дополнительное питание (расходы на дополнительное питание определяются на основании справки медицинского учреждения о рационе дополнительного питания и справки о ценах на продукты);

- на приобретение лекарств (по предъявленным рецептам и чекам);

- на санаторно-курортное лечение, включая стоимость проезда к месту лечения и обратно (санаторно-курортная путевка, проездные документы), приобретение специальных транспортных средств (в пределах стоимости рекомендованного медицинской комиссией транспортного средства);

- на специальный медицинский уход, протезирование (счета медицинских учреждений);

- на обучение новой специальности (счета учебных заведений о затратах на обучение).

Определение размера заработка (дохода), утраченного в результате повреждения здоровья, а также части заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания, осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации (на основании документов и расчетов, представленных Страховщику с места работы, учебы потерпевших).

В случае причинения вреда несовершеннолетнему в возрасте от 14 до 18 лет, не имеющему заработка (дохода), возмещению подлежит помимо расходов, вызванных повреждением здоровья, также вред, связанный с утратой или уменьшением его трудоспособности (на основании справок и иных документов медицинских учреждений).

Расходы на погребение определяются Страховщиком на основании представленных родственниками умершего потерпевшего (счета ритуальных фирм об оплате оказанных услуг по погребению) в пределах, установленных договором страхования;

б) вред окружающей природной среде и имуществу третьих лиц - на основании заявления Страхователя, страхового акта, претензионных документов к Страхователю со стороны потерпевших лиц, а также заключений государственных, ведомственных или региональных комиссий, созданных для расследования причин и последствий причинения вреда источником повышенной опасности, материалов независимых экспертов и экспертных комиссий, а также документов правоохранительных органов, пожарных, аварийных, природоохранных и других служб государственного надзора и контроля, свидетельствующих о размерах причиненного ущерба;

в) расходы Страхователя по выяснению причин и последствий страхового случая; уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем; по спасанию жизни и имущества потерпевших лиц; по очистке загрязненной территории и приведению ее в состояние, соответствующее установленным нормативам (если они предусматривались договором страхования), - на основании заявления и других документов Страхователя, подтверждающих произведенные расходы (калькуляции на выполнение работ, акты, счета, другие бухгалтерские и банковские документы); справок, заключений и иных документов, полученных Страховщиком от компетентных органов, аварийно-спасательных служб, специальных комиссий, созданных для технического расследования причин аварии, а также материалов и информации, полученных Страховщиком от других организаций и подтверждающих перечисленные расходы Страхователя;

г) неполученный потерпевшими третьими лицами доход, в связи с невозможностью осуществления на загрязненной территории производственной или иной деятельности (если это предусмотрено договором Страхования), - на основании вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда) о наличии и размере неполученного потерпевшими дохода.

При отсутствии по этому поводу разногласий между сторонами Страховщик определяет неполученный доход на основании заявлений, документов и расчетов ущерба, представленных потерпевшими, заключений аудиторских, оценочных фирм и независимых экспертов, с использованием иных документов по усмотрению Страховщика.

При необходимости Страховщик запрашивает сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов, предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах наступления события, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события.

Для определения размера убытка в необходимых случаях могут быть приглашены независимые эксперты, оплата услуг которых производится пригласившей стороной.

12.7. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения (обеспечения).

12.8. Страховщик, на основании заявления, документов, представленных Страхователем и пострадавшими третьими лицами, а также дополнительно полученных им документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения (обеспечения), подлежащей выплате пострадавшим третьим лицам.

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

12.9. В случае разногласий между Страхователем и Страховщиком размер причиненного в результате наступления страхового случая вреда (убытка), а также размер судебных издержек определяется на основании решения суда (арбитражного суда).

12.10. Размер страхового возмещения (обеспечения) исчисляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и условиями договора между Страховщиком и Страхователем.

12.11. Размер страхового возмещения (обеспечения) устанавливается с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ (ОБЕСПЕЧЕНИЯ)

13.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления Страхователя на страховую выплату;
- страхового акта;
- письменной претензии потерпевшего третьего лица о возмещении причиненного вреда;
- документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер причиненных убытков (вреда);
- документа, удостоверяющего личность потерпевшего лица;
- иных документов, согласованных при заключении договора страхования.

13.2. Страховщик производит страховые выплаты в течение 15-ти банковских дней после подписания страхового акта.

Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик уплачивает получателю страховой выплаты штраф в размере, установленном сторонами при заключении договора страхования от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.

13.3. Выплата страхового возмещения (обеспечения) производится потерпевшим третьим лицам (физическим и юридическим, понесшим убытки в результате наступления страхового случая).

Если после определения размера убытков и суммы страхового возмещения (обеспечения) Страхователь по согласованию со Страховщиком самостоятельно компенсирует причиненный им ущерб потерпевшим лицам в требуемом размере, то выплата страхового возмещения (обеспечения) производится непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

Дополнительные расходы и судебные издержки возмещаются Страхователю в пределах лимитов ответственности, оговоренных при заключении договора страхования, но не свыше страховой суммы.

13.4. Страховое возмещение (обеспечение) выплачивается:

- физическим лицам путем перечисления денег на их счет в банке, или наличными деньгами либо почтовым переводом по их желанию;
- юридическим лицам путем перечисления на их счет в банке.

13.5. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если:

а) Страхователь (потерпевшие лица) совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая;

б) Страхователь (потерпевшие лица) совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

в) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;

г) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

В случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения (обеспечения) при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя.

Вместе с тем Страховщик не освобождается от выплаты страхового обеспечения по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, за причинение вреда жизни или здоровью потерпевших, даже если вред причинен им по вине Страхователя (п. 2 ст. 963 ГК РФ).

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

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суд, арбитражный или третейский суды.

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования гражданской ответственности предприятий - источников повышенной опасности, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

15.1. Споры, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда, арбитражного или третейского суда в соответствии с их компетенцией.

16. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ . В ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

16.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила страхования с целью расширения объема обязательств Страховщика по договору страхования, включая перечень объектов страхования и страховых рисков, в обязательном порядке предварительно согласовываются с федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

Иные изменения в настоящие Правила страхования, не противоречащие законодательству, вносятся Страховщиком самостоятельно с уведомлением в установленный срок о внесенных изменениях федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

**Размеры тарифных ставок
(в % к страховой сумме)**

Страховые риски	Причинение вреда:		
	имуществу третьих лиц	жизни и здоровью третьих лиц	окружающей природной среде
I. Пожар (взрыв газа, удар молнии, повреждения в системе электрооборудования, взрыв паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин, котлов и агрегатов). Взрыв. Столкновение транспортных средств, осуществляющих перевозки вредных (взрывчатых) веществ. Падение летательных аппаратов или их обломков на объекты, представляющие повышенную опасность. Технические неполадки, поломки, разрывы в нормативные сроки сертифицированного оборудования	0,58	0,19	0,96
	0,43	0,14	0,72
	0,37	0,13	0,63
	0,13	0,05	0,23
	0,71	0,24	1,18
II. Неполученный доход потерпевшим третьим лицом в связи с невозможностью осуществления на загрязненной территории производственной или иной деятельности (упущенная выгода).			0,11
III. Расходы по очистке загрязненной территории и приведению ее в состояние, соответствующее установленным нормативам.			0,13
Расходы Страхователя, связанные с предварительным выяснением причин и последствий страхового случая.			0,05
Необходимые расходы Страхователя по спасанию жизни и имущества потерпевших третьих лиц, осуществлению мер по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.			0,07
Судебные издержки и расходы страхователя по делам о возмещении вреда, причиненного страховым случаем, если эти издержки вместе с суммой страхового возмещения (обеспечения) не превышают установленной в договоре страхования страховой суммы (лимита ответственности).			0,04

В зависимости от степени страхового риска, а также с учетом особенностей объекта страхования, размер тарифной ставки по конкретному договору страхования может изменяться на основе повышающих от 1,1 до 3,0 и понижающих от 0,3 до 0,9 коэффициентов.

По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц – 25%, 2 месяца – 35%, 3 месяца – 40%, 4 месяца – 50%, 5 месяцев – 60%, 6 месяцев – 70%, 7 месяцев – 80%, 9 месяцев – 85%, 10 месяцев – 90%, 11 месяцев – 95%.

При заключении дополнительного договора размер страховой премии определяется пропорционально сроку действия первоначального договора, при этом страховая премия за неполный месяц исчисляется как за полный.

Страхователю, который в течение двух и более предыдущих лет без перерыва страховал у Страховщика ответственность за вред, причиненный загрязнением окружающей среды и по этим договорам не было страховых случаев, предоставляется скидка со страховой премии при заключении договора страхования на последующий срок в следующих размерах: при наличии непрерывного страхования в течение двух предыдущих лет – 5% от суммы исчисленной страховой премии, трех и более лет – 10 %.