

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Приказом Генерального директора**  
**от 15.12.2006 № 346**

**С изменениями и дополнениями**  
**от 22.02.2012 г. №78**

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ  
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ И УПРАВЛЯЮЩИХ  
КОМПАНИЙ**

- I. Общие положения
- II. Объект страхования
- III. Страховые риски. Страховые случаи
- IV. Исключения из страхового покрытия.
- V. Заключение предварительного договора страхования
- VI. Заключение договора страхования
- VII. Страховая сумма
- VIII. Страховая премия
- IX. Порядок прекращения договора страхования
- X. Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования
- XI. Обязанности сторон при наступлении страхового случая
- XII. Порядок определения размера убытка и страхового возмещения
- XIII. Выплата страхового возмещения
- XIV. Исковая давность
- XV. Рассмотрение споров

## I. Общие положения

1.1. Открытое акционерное общество Страховая компания «Альянс» (далее - Страховщик) на основании действующего законодательства Российской Федерации и настоящих Правил осуществляет страхование ответственности субъектов отношений по формированию и инвестированию средств пенсионных накоплений — Специализированного депозитария и Управляющих компаний — за нарушение договоров.

При этом по тексту настоящих Правил договорами, ответственность за нарушение которых застрахована, считаются:

- в случае, если Страхователем выступает Специализированный депозитарий - договоры об оказании Специализированным депозитарием услуг Пенсионному фонду Российской Федерации, либо негосударственным пенсионным фондам, а также договоры об оказании Специализированным депозитарием услуг Управляющей компании, осуществляющей доверительное управление средствами пенсионных накоплений;
- в случае, если Страхователем выступает Управляющая компания — договоры доверительного управления средствами пенсионных накоплений между Пенсионным фондом Российской Федерации, либо негосударственным пенсионным фондом и Управляющей компанией.

1.2. Настоящие Правила разработаны с учетом положений статьи 25 Федерального закона от 24.07.2002 №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации». Положения настоящих Правил не могут применяться, если нормы, установленные в данной статье прекратят свое действие.

1.3. Страхователями признаются юридические лица — Управляющие компании или Специализированные депозитарии, осуществляющие свою деятельность на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами или лицензии на осуществление депозитарной деятельности, деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов и осуществляющих свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2002 №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации».

1.4. Договор страхования считается заключенным в пользу лиц, перед которыми по условиям Договора Страхователь должен нести ответственность — Выгодоприобретателей.

1.5. Выгодоприобретателями по договору страхования ответственности Специализированного депозитария являются Пенсионный фонд Российской Федерации, либо негосударственные пенсионные фонды, а также Управляющие компании. Выгодоприобретателем по договору страхования ответственности Управляющей компании является Пенсионный фонд Российской Федерации, либо негосударственные пенсионные фонды.

1.6. В настоящих Правилах используются следующие понятия:

**Инвестирование средств пенсионных накоплений** – деятельность управляющей компании по управлению средствами пенсионных накоплений;

**Пенсионный фонд** – Пенсионный фонд Российской Федерации, либо негосударственные пенсионные фонды.

**Управляющая компания** – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами;

**Специализированный депозитарий** – акционерное общество, общество с ограниченной (дополнительной) ответственностью, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов;

**Интернет** – глобальная информационная система, которая:

- 1) логически взаимосвязана пространством глобальных уникальных адресов, основанных

на Интернет-протоколе (IP), или на последующих расширениях, или преемниках IP;

2) способна поддерживать коммуникации с использованием семейства Протокола управления передачей/Интернет-протокола (TCP/IP), или его последующих расширений/преемников, и/или других IP-совместимых протоколов;

3) обеспечивает, использует или делает доступной, на общественной или частной основе, высокоуровневые сервисы, настроенные над описанной здесь коммуникационной и иной связанной с ней инфраструктурой.

**Электронная цифровая подпись** – реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного электронного документа от подделки, полученный в результате криптографического преобразования информации с использованием закрытого ключа электронной цифровой подписи и позволяющий идентифицировать владельца сертификата ключа подписи, а также установить отсутствие искажения информации в электронном документе.

**Хакер** – специалист в области компьютерных технологий, стремящийся получить несанкционированный доступ к системам с секретной (конфиденциальной) информацией.

**Вирус** – вредоносная программа для ЭВМ (компьютера), заведомо приводящая к несанкционированному уничтожению, блокированию и модификации, либо копированию информации, нарушению работы информационных систем.

**Интранет** – сеть, использующая протоколы TCP/IP и предназначенная для обмена информацией внутри фирмы.

**Электронная почта** – одна из услуг, доступных через Интернет, позволяющая пользователям отправлять сообщения с одной ЭВМ (компьютера) на другую.

**Веб-сайт** – основной элемент WWW – определенное место, или адрес, обратившись к которому, можно найти материалы по какой-либо конкретной теме. Содержит не менее двух веб-страниц.

**Веб-страница** – электронный документ, входящий в состав веб-сайта, состоящий из набора программных файлов или файлов базы данных, включающих в себя текстовые данные, а также аудио или видео файлы.

**Модем** – устройство, которое позволяет компьютеру выходить в Интернет и обмениваться данными с другими компьютерами при помощи телефонных линий.

**Домен** – Группа ресурсов информационной сети или управляемых одним компьютером, или работающих под самым общим началом (руководством) одной сетевой рабочей машины, сетевого узла.

**Программы-фильтры** – программы, которые отслеживают в Интернете узлы, содержащие нежелательные понятия, и автоматически закрывают доступ к ним.

**Брандмауэр** – специальная программа, которая образует границу между сетями, перекрывая свободный доступ из Интернета в локальную сеть.

**Работники** – лица, состоящие в трудовых отношениях со Страхователем.

1.7. Деятельность Страхователя должна осуществляться в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## II. Объект страхования

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ:

- имущественные интересы Страхователя (Управляющей компании), связанные с риском возникновения его ответственности по обязательствам, имеющимся перед Пенсионным фондом в рамках исполнения договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений;
- имущественные интересы Страхователя (Специализированного депозитария), связанные с рисками возникновения его ответственности перед Пенсионным фондом, Управляющей компанией в рамках исполнения договоров об оказании услуг специализированного депозитария.

## III. Страховые риски. Страховые случаи

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым риском по настоящим Правилам является:

- возникновение ответственности Страхователя за нарушение договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений в случае, если Страхователем является Управляющая компания;
- возникновение ответственности Страхователя за нарушение договора об оказании услуг специализированного депозитария в случае, если Страхователем является Специализированный депозитарий.

По договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого Страхователя.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Выгодоприобретателю, в установленном законодательством и договором страхования порядке и объеме, на основании настоящих Правил.

3.3. По настоящим Правилам Страхователь - Управляющая компания страхует риск своей ответственности перед Пенсионным фондом за нарушения договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, вызванные:

- ошибками, небрежностью Работников Управляющей компании;
- умышленными противоправными действиями Работников Управляющей компании;
- умышленными противоправными действиями (бездействием) третьих лиц.

К указанным противоправным действиям (бездействию) относятся преступления в сфере компьютерной информации, преступления, направленные против интересов службы в коммерческих и иных организациях, преступления в сфере экономики.

Страховым случаем для Страхователей – Управляющих компаний является нарушение ими договора доверительного управления, повлекшее причинение ущерба Пенсионному фонду, вызванное следующими обстоятельствами:

3.3.1. совершением ошибки или вызванное небрежностью, непреднамеренными действиями Сотрудников Страхователя при исполнении должностных обязанностей, а именно:

а) при перечислении Пенсионному фонду денежных средств для выплаты накопительной части трудовой пенсии;

б) при перечислении Пенсионному фонду денежных средств для осуществления выплат правопреемникам умерших застрахованных лиц на основании определенного Пенсионным фондом годового плана перечисления средств, необходимых для указанных выплат;

в) в случае иных непреднамеренных действий Работников Страхователя при исполнении должностных обязанностей.

3.3.2. умышленными противоправными действиями, совершенными Работниками Страхователя, противоправность действий которых и размер нанесенного ущерба Страхователю доказаны вступившим в силу решением суда, и вызваны следующими обстоятельствами:

а) внесением изменений в электронную базу или компьютерную систему Страхователя с целью обращения в собственность Работника или лиц, состоящих с ним в сговоре, денежных средств или иного имущества Выгодоприобретателя;

б) в иных умышленных противоправных действий Работников Страхователя при исполнении должностных обязанностей.

3.3.3. нарушения договора доверительного управления в результате преступления, совершенного третьими лицами в сфере компьютерной информатизации, а именно в результате внешней атаки хакеров с целью:

а) несанкционированного ввода или изменения электронных данных непосредственно в компьютерную систему управляющей компании или систему электронной связи с клиентами, включая мошеннически подготовленные или модифицированные электронные распоряжения;

б) осуществления Управляющей компанией операций с денежными средствами или иным имуществом в результате мошеннически подготовленного или измененного электронного предписания, переданного по системе электронной связи непосредственно в компьютерную систему депозитария или компании;

в) повреждения компьютерных систем и баз данных вирусами (за исключением случаев внесения вирусов сотрудниками страхователя с внешних носителей и через электронную почту),

приведших к финансовым потерям Страхователя

г) несанкционированный доступ к компьютерной системе страхователя, включая утечку или придание огласке конфиденциальных электронных данных.

д) несанкционированное удаленное управление компьютерной системой Страхователя через Интернет с преступными целями (например, списание денежных средств).

Не подлежат возмещению:

- вымогательство и требование уплаты выкупа (отступных) под угрозой внедрения вирусов компьютерной системы страхователя

- нарушением функционирования или перегрузки атакуемой компьютерной системы страхователя, что привело к отказу в обслуживании его клиентов, направленных на воспрепятствование доступа клиентов страхователя к его компьютерной системе, включая сервер и web-сайт нарушение его функционирования, а также включая невозможность для страхователя пользоваться электронными данными

- неумышленные ошибки программирования.

Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если:

- У Страхователя отсутствует практика регулярного резервного копирования баз данных (не реже 1 раза в неделю);

- Страхователь использует нелицензионное и контрафактное программное обеспечение и продукты;

- У Страхователя не установлены программы – фильтры и брандмауэры и антивирусные программы последней версии;

- Страхователь не сформулировал в письменном виде и не довел до сведения своих сотрудников под роспись «Правила использования электронной почты с корпоративного домена», устанавливающих ограничения на распространение служебной информации третьим лицам.

3.3.4. умышленными, противоправными действиями (бездействиями), совершенными третьими лицами, противоправность действия которых и размер нанесенного ущерба Страхователю доказаны вступившим в силу решением суда, вызванными следующим:

а) подделкой подписи или внесение умышленных противоправных изменений в выданные (индоссированные) Страхователем векселя.

б) заключением и проведением добросовестно осуществляемых и обычных в рамках ведения им бизнеса операций (работы) с ценными бумагами:

- которые содержали поддельную подпись;
- в которые были внесены умышленные противоправные изменения;
- которые оказались фальшивыми (фальшивой ценной бумагой считается копия ценной бумаги, воспроизведенная с подлинника с целью обмана Страхователя и настолько с ним схожая, что, не сумев отличить имитацию от подлинника, Страхователь несет убыток);

- которые были украдены.

Убытки по рискам, указанным п. 3.3.4. покрываются при условии, что:

а) они произошли в результате операций по ценным бумагам, которые находятся в физическом владении Страхователя.

б) убыток был понесен в результате того, что из-за наличия поддельной подписи или противоправного изменения сотрудник Страхователя не смог своевременно отличить подделку от подлинника.

3.4. По настоящим Правилам Страхователь - Специализированный депозитарий страхует риск своей ответственности перед Пенсионным фондом, Управляющей Компанией за нарушение договоров оказания услуг специализированного депозитария вызванное:

- ошибками, небрежностью Работников Специализированного депозитария;
- умышленными противоправными действиями (бездействием) Работников Специализированного депозитария;
- умышленными противоправными действиями (бездействием) иных лиц.

К указанным противоправным действиям (бездействию) относятся преступления в сфере компьютерной информации, преступления, направленные против интересов службы в коммерческих и иных организациях, преступления в сфере экономики.

По настоящим Правилам страховым случаем для Страхователя – Специализированного депозитария является факт возникновения ответственности вследствие нарушения договора об оказании услуг специализированного депозитария, повлекшее причинение ущерба стороне по данному договору, а именно Пенсионному фонду, Управляющей компании (в соответствии с Федеральным законом «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ») - и вызванного следующими обстоятельствами:

3.4.1. совершением ошибки или вызванное небрежностью, непреднамеренными действиями Сотрудников Страхователя при исполнении должностных обязанностей, а именно:

- при исполнении поручения по передаче ценных бумаг, в которые инвестированы средства пенсионных накоплений;

- при выдаче согласия Управляющим компаниям на списание (выдачу) с банковского счета (счетов) денежных средств, входящих в состав средств пенсионных накоплений (распоряжения о перечислении указанных средств);

- при несоблюдении сроков о прекращении исполнения поручений управляющей компании о передаче ценных бумаг и выдачи согласия на списание (выдачу) средств в случае получения уведомления о прекращении (расторжении) договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, заключенного Пенсионным фондом с управляющей компанией;

- в случае иных непреднамеренных действий Сотрудников Страхователя при исполнении должностных обязанностей, связанных с учетом и удостоверением прав на ценные бумаги.

3.4.2. умышленными противоправными действиями (бездействием), совершенными Работниками Страхователя, противоправность действий (бездействия) которых и размер нанесенного ущерба Страхователю доказаны вступившим в силу решением суда, и вызваны следующими обстоятельствами:

а) выдача заведомо ложного распоряжения о перечислении денежных средств, входящих в состав средств пенсионных накоплений;

б) в случае иных умышленных противоправных действий Работников Страхователя при исполнении должностных обязанностей.

3.4.3. принятием к исполнению поддельных документов (ценных бумаг, денег, документов, служащих основанием для внесения изменений по счету депо и (или) лицевому счету);

3.4.4. указанными в п. 3.3. настоящих Правил, при возможности применения их в отношении Страхователя с учетом особенностей осуществления последним функций Специализированного депозитария.

3.5. Несколько убытков, наступивших по одной причине, рассматриваются как один страховой случай.

#### **IV. Исключения из страхового покрытия.**

4.1. Настоящее страхование не распространяется на:

4.1.1. требования о возмещении убытков, явившихся результатом обесценивания средств пенсионных накоплений из-за рыночной конъюнктуры, неблагоприятного результата инвестирования, связанных с нарушением Страхователем – Управляющей компании принципов надежности, ликвидности, доходности и диверсификации при осуществлении инвестирования средств пенсионных накоплений;

4.1.2. требования о возмещении убытков в случаях, когда Страхователь освобождается от ответственности за такие убытки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

4.1.3. требования о возмещении убытков и расходов, которые в соответствии с договором страхования должны быть возмещены самим Страхователем;

4.1.4. требования о возмещении убытков, причиненных в связи с передачей денег, ценных бумаг или иного имущества любому лицу в результате любых форм вымогательства, связанных с угрозой жизни, здоровью любых лиц, а также имуществу, находящемуся во владении Страхователя;

4.1.5. требования о возмещении вреда жизни и здоровью любых лиц;

4.1.6. требования о возмещении убытков в связи с банкротством Страхователя;

4.1.7. требования о возмещении убытков, понесенных Страхователем вследствие не

устранения им в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых указывал Страховщик путем направления Страхователю письменного уведомления;

4.1.8. требования о возмещении убытков, возникших при эксплуатации источников повышенной опасности, включая транспортные средства;

4.1.9. требования о возмещении убытков, возникших в связи с ядерной реакцией, радиацией, радиоактивным заражением или любыми связанными с этим событиями или обстоятельствами;

4.1.10. требования о возмещении убытков, прямо или косвенно вытекающих из любого рода военных действий (объявленных или нет), гражданской войны, восстания, мятежа, революции, узурпации власти, захвата власти военными силами, экспроприации, национализации, любых форм государственного вмешательства, а также связанными с вышеуказанными обстоятельствами действиями или условиями;

4.1.11. убытки, вызванные незаконными действиями государственных органов, органов местного самоуправления, либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам;

4.1.12. требования о возмещении убытков, понесенных Выгодоприобретателями в связи с использованием ими рекомендаций, заявлений или прогнозов Страхователя или лица, уполномоченного Страхователем, кроме случаев, когда обязанность Страхователя давать такие рекомендации, делать прогнозы или заявления прямо предусмотрена законодательством Российской Федерации и Договором;

4.1.13. требования о возмещении убытков, обязанность возместить которые возложена или должна быть возложена на других лиц в соответствии с законодательством Российской Федерации или действующими договорами;

4.1.14. требования о возмещении убытков, вызванных необоснованными или завышенными расходами Страхователя, нецелевым использованием средств пенсионных накоплений;

4.1.15. требования о возмещении убытков, возникших из-за неисполнения/ненадлежащего исполнения судебных актов;

4.1.16. требования, вытекающие из деятельности Страхователя, осуществляемой им с нарушениями требований действующего законодательства Российской Федерации о лицензировании, сертификации и т.п.;

4.1.17. использование Страхователем не сертифицированных или заведомо не соответствующих существующим требованиям специалистов, оборудования, технологии, программного обеспечения, продукции и материалов.

4.1.18. любые требования о возмещении убытков, причиной которых стали умышленные противоправные действия (бездействие):

- руководителей или одного руководителя Страхователя, а также участников или участника Страхователя – хозяйственного товарищества или общества, не являющегося акционерным;
- участников или участника Страхователя – акционерного общества (акционера), являющегося членом совета директоров или иного органа управления этого товарищества или общества.

Данное исключение применяется независимо от того, действовали указанные в настоящем пункте лица в одиночку или в сговоре с другими лицами;

4.1.19. любые требования о возмещении убытков, причиненных в результате противоправных действий (бездействия) Работника Страхователя, если Страхователю было известно или должно было быть известно о совершенных Работником в прошлом преступлений в сфере экономики;

4.1.20. требования, вызванные обстоятельствами непреодолимой силы.

4.2. Если иное специально не оговорено в договоре страхования, настоящее страхование не распространяется на:

4.2.1. требования о возмещении сумм неустойки, процентов за пользование чужими средствами, а также возмещение морального вреда и ущерба, нанесенного деловой репутации;

4.2.2. любые требования о возмещении убытков в связи с нарушением Договора, произошедшим вследствие событий, которые не могут быть установлены (не может быть установлена причина нарушения Договора);

4.2.3. требования о возмещении убытков, причиной которых стали умышленные противоправные действия (бездействие) третьих лиц, в случаях, когда невозможно установить круг лиц (лицо), совершивших правонарушение;

4.2.4. любые требования о возмещении убытков в связи с хищением, гибелью или повреждением денег, ценных бумаг или другого имущества во время пересылки по почте или перевозки;

4.2.5. требования о возмещении убытков в виде расходов по восстановлению информации, содержащейся в утерянных или поврежденных рукописях, записях, счетах, на микрофильмах, пленках, на других бумажных и электронных носителях информации;

4.2.6. любые требования о возмещении убытков, причиненных в результате распространения сведений, составляющих коммерческую или служебную тайну, или распространения любой другой конфиденциальной информации;

4.2.7. требования о возмещении убытков, причиненных вне территории Российской Федерации;

4.2.8. требования о возмещении убытков, понесенных в результате действия вредоносных программ для ЭВМ (компьютерных вирусов), кроме случаев создания, использования и распространения соответствующих программ с целью совершить преступление.

4.3. Страховое возмещение по событиям, перечисленным в пп. 4.2.1 – 4.2.8 настоящих Правил страхования может быть включено в договор страхования за дополнительную ставку премии, с учетом коэффициентов, указанных в Тарифах к настоящим Правилам страхования.

4.4. Не подлежит возмещению ущерб, причиненный в результате:

4.4.1. внесения вируса Сотрудниками страхователя с внешних носителей или через входящую электронную почту;

4.4.2. неумышленных нарушений авторских и смежных прав путем размещения аудио- и видеoinформации на веб-сайте страхователя;

4.4.3. неумышленного распространения непроверенных сведений о третьих лицах Сотрудниками Страхователя путем их размещения на сайте страхователя или путем ее распространения по электронной почте, которая послужила основанием для предъявления иска третьими лицами;

4.4.4. распространения Сотрудниками Страхователя любым способом заявлений, дискриминирующих третьих лиц по половому или расовому признаку, что дало основание для предъявления иска.

4.4.5. заключения электронных договоров Сотрудниками Страхователя с использованием электронной подписи, не имея на то надлежащих полномочий (превышение полномочий) и без цели извлечение материальной выгоды для себя.

## **V. Заключение предварительного договора страхования**

5.1. В соответствии со статьей 429 ГК РФ, Управляющая компания заключает предварительный договор страхования риска ответственности Управляющей компании в письменной форме, содержащий условия, не противоречащие условиям настоящих Правил и позволяющие установить:

- предмет страхования;
- страховые случаи;
- подходы к определению страховой суммы;
- обязанности сторон заключить основной договор страхования и уплатить страховую премию за счет средств, перечисляемых Пенсионным фондом на оплату расходов управляющих компаний, а также с указанием срока, в течение которого основной договор страхования будет заключен.

5.2. Предварительный договор, заключенный в соответствии с условиями п. 5.1. настоящих Правил страхования предъявляется Управляющей компанией Пенсионному фонду. После



перечисления Пенсионным фондом средств в управление, Управляющая компания заключает договор страхования в соответствии с разделом VI настоящих Правил страхования, с соблюдением условий, установленных в предварительном договоре.

5.3. В случае, если договор страхования не будет заключен в срок, установленный в предварительном договоре, Страховщик обязуется направить письменное уведомление в Пенсионный фонд с указанием причин, по которым заключение договора страхования не состоялось.

5.4. Если Страхователь будет уклоняться от заключения договора страхования, Страховщик имеет право, в соответствии с п.5 429 ГК РФ, обратиться в суд о понуждении заключения договора страхования.

## **VI. Заключение договора страхования**

6.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату, а Страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

6.2. Договор страхования должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством РФ.

6.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить в Заявлении Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

6.4. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление, в котором сообщает:

а) свое полное наименование, юридический и фактический адрес, банковские реквизиты, телефон, факс, веб-сайт, электронную почту; адреса филиалов и представительств, а также адреса офисов (стационарных рабочих мест), на деятельность которых будет распространяться страхование по договору страхования; банковские реквизиты;

б) виды осуществляемой деятельности;

в) информацию о размере переданных Страхователю (Управляющей компании) средств в доверительное управление, о сроке, на который они переданы;

г) информацию о сотрудниках и привлекаемых для выполнения работ специалистах, их квалификации и опыте работы;

д) сведения об используемых процедурах безопасности и контроля;

е) сведения о заявленных на момент подачи заявления на страхование требованиях, претензиях и исках, а также сведения об обстоятельствах, которые могут привести к предъявлению таких требований, претензий и исков;

ж) другую информацию обо всех известных Страхователю обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки степени риска и позволяющих определить размер страховой суммы и степень риска, включая предоставление сведений о финансовой устойчивости Страхователя, сведений о системах информационной безопасности Страхователя и иных сведений.

После заключения договора доверительного управления или договора об оказании услуг специализированного депозитария Страхователь должен представить Страховщику заверенные копии соответствующих договоров с изменениями и дополнениями к ним, если таковые имеются.

По письменному запросу Страховщика Страхователь предоставляет иные сведения, позволяющие судить о степени риска,

6.5. Договор страхования заключается в письменной форме и оформляется путем составления одного документа, подписанного сторонами.

6.6. Договор страхования заключается на срок один год, с условием о его возможном перезаключении или продлении на последующий период или иной срок, но в любом случае на срок не более, чем:

- срок действия договора доверительного управления средствами пенсионных накоплений, определяемый в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30.06.2003 № 395, в случае, если Страхователем является Управляющая компания
- срок действия договора об оказании услуг специализированного депозитария, определяемый в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30.06.2003 № 395, в случае, если Страхователем является Специализированный депозитарий.

Заключение договора страхования на новый срок оформляется подписанием сторонами нового договора страхования, в котором подлежит указанию все существенные положения договора (в частности, размер и порядок выплаты премии, размер страховой суммы, срок действия договора страхования).

6.7. Страховщик обязан ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования с вручением ему одного экземпляра, что должно быть удостоверено соответствующей записью в договоре страхования.

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.

6.8. 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 размеров 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.

6.9. Договор страхования вступает в силу со дня уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса, если страховая премия или первый ее взнос поступили не позднее пяти дней со дня подписания договора (если договором не предусмотрено иное).

Днем уплаты страховой премии считается:

- при безналичной оплате - день поступления денежных средств на счет Страховщика;
- при оплате наличными деньгами - день уплаты премии наличными деньгами в кассу Страховщика.

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

6.11. Копия договора страхования ответственности Управляющей компании предоставляется Пенсионному фонду.

## **VII. Страховая сумма**

7.1. Страховой суммой (лимитом обязательств Страховщика по договору страхования) является определяемая по соглашению сторон денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение.

7.2. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения при наступлении страхового случая в течение срока действия договора страхования ответственности управляющей компании, не может быть менее:

- 5 (пяти) процентов суммы средств пенсионных накоплений, переданных в управление этой управляющей компании, если указанная сумма составляет не более 6 миллиардов рублей;
- 300 000 000 рублей (триста миллионов рублей), если сумма средств пенсионных накоплений, переданных в управление этой управляющей компании, превышает 6 миллиардов рублей.

7.3. Страховая сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести выплату страхового возмещения при наступлении каждого страхового случая в течение срока действия договора страхования ответственности специализированного депозитария, не может быть менее 300 миллионов рублей.

7.4. При заключении договора страхования по соглашению Страховщика и Страхователя

может быть установлена страховая сумма, превышающая размер, установленный пп. 7.2. – 7.3. настоящих Правил.

7.5. В договоре страхования стороны могут указать размер некомпенсируемых Страховщиком убытков - франшизу. Размер франшизы не может превышать размер собственных средств Страхователя на момент наступления страхового случая.

### **VIII. Страховая премия**

8.1. Страховой премией (страховым взносом) является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в соответствии с условиями договора страхования.

8.2. Страховая премия определяется в соответствии со страховыми тарифами, установленными Правительством Российской Федерации.

8.3. В зависимости от срока страхования применяются следующие поправочные коэффициенты страхового тарифа:

- 1 месяц – 0,2;
- 2 месяца – 0,3;
- 3 месяца – 0,4;
- 4 месяца – 0,5;
- 5 месяцев – 0,6;
- 6 месяцев – 0,7;
- 7 месяцев – 0,75;
- 8 месяцев – 0,8;
- 9 месяцев – 0,85;
- 10 месяцев – 0,9;
- 11 месяцев – 0,95.

Размер страховой премии за полные годы страхования определяется как произведение страховой суммы, страхового тарифа и количества полных лет.

Размер страховой премии за неполный год страхования определяется как произведение страховой суммы, страхового тарифа и коэффициента страхового тарифа в зависимости от количества месяцев страхования.

Размер страховой премии за полный год (полные годы) и несколько месяцев страхования определяется как сумма страховой премии за полный год (полные годы) страхования и страховой премии за соответствующее количество месяцев неполного года страхования.

8.4. В случае включения в объем страховой ответственности выплаты страхового возмещения по событиям, предусмотренным пп. 4.2.1. – 4.2.8. Правил страхования, к указанному тарифу применяются повышающие коэффициенты от 1 до 3.

В случае включения в объем страховой ответственности возмещения дополнительных расходов, предусмотренных 12.2. Правил страхования, к указанному тарифу применяется повышающие коэффициенты от 1 до 2.

8.5. Если договором страхования не установлен иной порядок уплаты, то страховая премия уплачивается единовременно в порядке и сроки, указанные в договоре страхования. Стороны договора страхования могут предусмотреть уплату страховой премии в рассрочку. Порядок и сроки уплаты страховой премии (взносов) устанавливаются в договоре страхования.

### **IX. Порядок прекращения договора страхования**

9.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- в) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом;
- г) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

д) предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации в сфере страхования, Федеральным законом от 24.07.2002 г. N 111-ФЗ "Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации", а также иными правовыми актами, принятыми в соответствии с указанным законом.

9.2. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

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.

9.3. 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.

При досрочном прекращении договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия подлежит возврату пропорционально за неистекший срок действия договора страхования за вычетом расходов Страховщика.

## **X. Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования**

10.1. Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска при заключении договора страхования и всех изменениях в степени риска в период действия договора страхования.

10.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования 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.

10.3. В случае если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

## **XI. Обязанности сторон при наступлении страхового случая**

11.1. После того, как Страхователю стало известно о наступлении любого события, которое может повлечь наступление страхового случая либо события, имеющего признак страхового случая, он обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (за исключением выходных и праздничных дней), уведомить об этом Страховщика или его представителя.

11.2. Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, указанного в пункте 11.1 дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

11.3. При наступлении события, предусмотренного пунктом 11.1 настоящих Правил и договором страхования, Страхователь обязан 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, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Указанные расходы возмещаются в пределах страховой суммы.

11.4. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

11.5. При наступлении страхового случая Страхователь также обязан:

а) принять все возможные меры для выполнения контрагентом обязательств;

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

в) приложить к заявлению об убытке документы либо их копии, свидетельствующие о наступлении страхового случая и размере убытка;

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

д) самостоятельно или по требованию Страховщика предпринять все меры и действия, необходимые для осуществления права требования к должнику, вплоть до судебного преследования.

11.6. После получения сообщения о событии, имеющем признаки страхового случая, Страховщик обязан:

а) выяснить обстоятельства о событии, имеющем признаки страхового случая, и в случае признания его страховым случаем, составить страховой акт и определить размер ущерба;

б) после получения всех необходимых документов по страховому случаю произвести расчет суммы страхового возмещения;

в) выплатить страховое возмещение (или отказать в выплате при наличии оснований) в порядке и срок, установленные настоящими Правилами.

## **ХII. Порядок определения размера убытка и страхового возмещения**

12.1. В сумму страхового возмещения включаются:

*12.1.1. По риску, указанному в п. 3.3.1. настоящих Правил страхования:*

- реальный ущерб, причиненный Выгодоприобретателю в результате наступления страхового случая, исчисляемый в виде расходов, которые Выгодоприобретатель произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, обоснованные и документально подтвержденные Выгодоприобретателем);

*12.1.2. По риску, указанному в п. 3.3.2 настоящих Правил страхования:*

- реальный ущерб, причиненный Выгодоприобретателю в результате наступления страхового случая, исчисляемый в виде расходов, которые Страхователь произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, подтвержденных вступившим в силу решением суда;

*12.1.3. По риску, указанному в п. 3.3.3. настоящих Правил страхования:*

- реальный ущерб, причиненный Выгодоприобретателю, в размере сумм денежных средств, списанных, переведенных или утраченных в результате страхового случая;

*12.1.4. По риску, указанному в п. 3.4.1. настоящих Правил страхования:*

- реальный ущерб, причиненный Выгодоприобретателю в результате наступления страхового случая, исчисляемый в виде расходов, которые Выгодоприобретатель произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, обоснованные и документально подтвержденные Выгодоприобретателем;

*12.1.6. По риску, указанному в п. 3.4.2. настоящих Правил страхования:*

- реальный ущерб, причиненный Выгодоприобретателю в результате наступления страхового случая, исчисляемый в виде расходов, которые Страхователь произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права, подтвержденных вступившим в силу решением суда;

*12.1.7. По риску, указанному в п. 3.4.3. настоящих Правил страхования:*

- реальный ущерб, в размере сумм денежных средств (рыночной стоимости ценных бумаг на момент наступления страхового случая), списанных, переведенных или утраченных Страхователем в результате страхового случая.

12.2. Если это предусмотрено в договоре страхования (с уплатой дополнительной страховой премии) в сумму страхового возмещения также включаются:

- а) расходы, связанные с предварительным расследованием обстоятельств дела, оплатой услуг экспертов, иные расходы в связи с внесудебным урегулированием страхового случая;
- б) судебные издержки и расходы, включая расходы на оплату услуг адвокатов, экспертов и иные расходы в связи с урегулированием страхового случая в суде;
- в) расходы Страхователя в целях уменьшения убытков.

Указанные в настоящем пункте расходы возмещаются при условии их предварительного согласования со страховщиком. В случае, если договором страхования не предусмотрен отдельный лимит по компенсации перечисленных в настоящем пункте расходов, они возмещаются в пределах 5% от суммы, определяемой в соответствии с п.7.2. и п.7.3. настоящих Правил.

12.3. Для получения страховых выплат Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику заявление с приложением подтверждающих документов, которые включают в себя:

- копию решения суда, устанавливающего ответственность Страхователя за нарушение договора. Страховщик вправе произвести выплату страхового возмещения при наличии обоснованных имущественных претензий, направленных в адрес Страхователя и при наличии доказательств наступления страхового случая;
- копию искового заявления (претензии) Выгодоприобретателя;
- копию Договора, в связи с нарушением которого произошел страховой случай по всем обстоятельствам наступления страхового случая;
- копию постановления о возбуждении уголовного дела в случаях, когда это необходимо;
- копию обвинительного приговора суда по уголовному делу в случаях, когда это необходимо;
- имеющиеся документы экспертных организаций, подтверждающие причины возникновения и размер причиненных убытков;
- подтверждение принятых мер, необходимых для предотвращения убытков и/или уменьшения их размера;
- иные документы, необходимые для квалификации страхового случая и выплаты страхового возмещения, письменно запрошенные Страховщиком.

Страхователь несет ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в представляемых Страховщику документах.

12.4. В тех случаях, когда убытки, причиненные в результате страхового случая, компенсированы Выгодоприобретателю лицом, виновным в причинении убытков, не являющимся Страхователем, Страховщик возмещает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, полученной Выгодоприобретателем.

12.5. При необходимости Страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, банков, медицинских учреждений, других предприятий, учреждений, организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять обстоятельства и причины страхового случая.

12.6. Размер страхового возмещения определяется с учетом франшизы, установленной в договоре страхования.

### **ХIII. Выплата страхового возмещения**

13.1. Страховщик в течение 20-ти дней (не считая выходных и праздничных дней после получения заявления от Страхователя об убытке и всех необходимых документов по страховому случаю) составляет акт о страховом случае (страховой акт), с указанием места, времени и причин его наступления, а также размера ущерба, причиненного Выгодоприобретателю, и направляет его Страхователю, либо сообщает об отказе в выплате с указанием причин отказа.

13.2. Страховое возмещение в зависимости от условий договора выплачивается Выгодоприобретателю, за исключением оплаты расходов, предусмотренных пунктом 12.2. настоящих Правил страхования. Компенсация расходов, перечисленных в п. 12.2. Правил страхования производится Страхователю.

13.3. Размер страхового возмещения определяется:

13.3.1. При урегулировании в судебном порядке - исходя из величины присужденной к взысканию со Страхователя компенсации за причинение ущерба Выгодоприобретателю на основании судебного решения, но не выше страховой суммы, установленной в договоре страхования.

13.3.2. При внесудебном урегулировании претензии размер страхового возмещения определяется исходя из величины признанной Страховщиком к уплате Страхователем компенсации за причинение ущерба, но не выше страховой суммы, установленной в договоре страхования.

13.4. Страховая выплата производится в течение 10 рабочих дней со дня подписания сторонами страхового акта, если договором страхования не предусмотрены иные сроки.

13.5. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком в результате наступления страхового случая.

Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

13.6. В случаях, когда Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

13.7. Если после выплаты страхового возмещения обнаружится обстоятельство, лишшающее права Страхователя на получение страхового возмещения по договору страхования, то Страхователь обязан вернуть Страховщику полученную сумму в порядке, предусмотренном договором страхования.

13.8. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в арбитражном суде.

#### **XIV. Исковая давность**

14.1. Иски по требованиям, вытекающим из:

- договоров страхования ответственности Специализированного депозитария перед Пенсионным фондом и Управляющими компаниями за нарушение договоров об оказании услуг Специализированного депозитария,

и

- договоров страхования ответственности Управляющих компаний перед Пенсионным фондом за нарушения договоров доверительного управления средствами пенсионных накоплений, могут быть предъявлены Страховщику в течение двух лет.

#### **XV. Рассмотрение споров**

15.1. При возникновении споров о трактовании положений настоящих Правил страхования, регулирующих страховые правоотношения, стороны руководствуются нормами главы 48 Гражданского кодекса Российской Федерации и Законом Российской Федерации от 27.11.92 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

15.2. Споры, связанные со страхованием, разрешаются арбитражными судами в соответствии с их компетенцией.