

УТВЕРЖДЕНО
приказом Генерального директора
ОАО СК "Альянс"
от «29» ноября 2013 г. № 339

О А О С К « А л ь я н с »

ПРАВИЛА КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	2
2. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ПОНЯТИЕ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ.....	2
3. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ.....	4
4. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ.....	4
5. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.....	4
6. СТРАХОВАЯ СУММА.....	10
7. ФРАНШИЗА	11
8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ: ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЕ УПЛАТЫ	11
9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	11
10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.....	12
11. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВЩИКА И СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ.....	13
12. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	15
13. СУБРОГАЦИЯ.....	20
14. Порядок разрешения споров.....	21

Приложение:

1. Определения и терминология, используемые в целях настоящих Правил.
2. Заявление-анкета по комплексному страхованию финансовых институтов.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации о страховании, содержат условия, на которых Открытое акционерное общество Страховая компания "Альянс", действующее на основании Устава и именуемое в дальнейшем "Страховщик", заключает договоры комплексного страхования финансовых институтов³⁴, включающих страхование имущества и страхование рисков непредвиденных расходов (убытков), которые могут возникнуть в процессе осуществления банковской или иной финансовой деятельности.¹

1.2. Согласно настоящим Правилам Страхователями, то есть лицами, заключающими договоры страхования со Страховщиком и уплачивающими страховую премию, могут быть:

1.2.1. банки;

1.2.2. небанковские кредитные организации;

1.2.3. профессиональные участники рынка ценных бумаг;

1.2.4. деятельность Страхователя, риски непредвиденных расходов (убытков) в процессе осуществления которой застрахованы на основе настоящих Правил, должна быть указана в договоре страхования.

1.3. По договору страхования имущество может быть застраховано только в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Лицо, в пользу которого заключен договор страхования (если оно не является Страхователем), должно быть названо в договоре страхования.

Договор страхования, заключенный в пользу лица, не имеющего интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.4. По договору страхования риска непредвиденных расходов, заключенному на основе настоящих Правил, может быть застрахован риск непредвиденных расходов только самого Страхователя и только в его пользу.

1.5. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил эти условия становятся неотъемлемой частью договора страхования и являются обязательными для Страхователя и Страховщика.

Факт вручения Страхователю Правил страхования удостоверяется его подписью в страховом полисе или записью в договоре.

1.6. При заключении договора страхования стороны договора могут договориться о неприменении отдельных положений настоящих Правил, а также о дополнении договора страхования положениями, отличными от тех, которые изложены в тексте настоящих Правил, при условии, что отступления от Правил не противоречат законодательству РФ и не расширяют объем обязательств Страховщика.

1.7. Толкование и значения терминов, используемых в настоящих Правилах, определяются в соответствии с *Приложением № 1* к настоящим Правилам, а также законодательством РФ. Каждое слово (выражение), определенное в *Приложении № 1* к настоящим Правилам сохраняет свое значение независимо от того, в каком месте настоящих Правил оно встречается.

1.8. В целях настоящих Правил работниками Страхователя признаются граждане, заключившие со Страхователем трудовой договор (контракт), а также граждане, заключившие со Страхователем гражданско-правовой договор на выполнение работ.

2. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ПОНЯТИЕ И ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ

2.1. Договором страхования является письменное соглашение между Страховщиком и Страхователем, на основании которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении события, предусмотренного в договоре страхования (страхового случая), возместить Страхователю (лицу, в пользу которого заключен договор страхования) причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки от банковской или иной финансовой деятельности, вызванные непредвиденными расходами, (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной

* Здесь и далее ссылка указывает на слово (выражение), определенное в *Приложении № 1* к настоящим Правилам.

договором суммы (страховой суммы).

2.2. Договор страхования заключается на основании следующих документов и сведений, предоставляемых Страхователем:

2.2.1. письменное Заявление-анкета Страхователя, составленное на бланке установленной Страховщиком формы (Приложение № 2 к настоящим Правилам), с указанием сведений, предусмотренных формой бланка Заявления-анкеты;

2.2.2. аудированная финансовая отчетность за последний год и квартал;

2.2.3. сведения по системе исключения мошенничества со стороны персонала (регламенты, комментарии), применяемой Страхователем;

2.2.4. сведения по работе Страхователя с наличными деньгами (регламенты, комментарии);

2.2.5. сведения по организации Страхователем перевозки материальных ценностей (используемые транспортные средства с указанием класса пулестойкости, регулярность маршрутов, какие суммы перевозятся регулярно / пиково, оборудование транспортных средств маячками, наличие вооруженной охраны, пользование инкассаторской службой);

2.2.6. сведения о наличии у Страхователя системы денежных переводов; система фиксации, отслеживания и блокирования несанкционированных транзакций (регламенты, комментарии);

2.2.7. сведения о наличии у Страхователя филиальной сети, снабженные подтверждающими документами;

2.2.8. образцы документов Страхователя, применяемых им во взаимоотношениях с контрагентами (перевозчики, охранники, участники системы денежных переводов);

2.2.9. документы и сведения, подтверждающие наличие у Страхователя интерес в сохранении имущества, подлежащего страхованию.

2.2.10. Помимо вышеуказанных, Страхователь предъявляет Страховщику документы, позволяющие установить следующие сведения²:

- наименование;
- идентификационный номер налогоплательщика или код иностранной организации (далее - КИО);
- государственный регистрационный номер (ОГРН/КИО);
- дата и место государственной регистрации³;
- наименование регистрирующего органа³;
- адрес местонахождения (юридический адрес)³;
- фактический адрес;
- почтовый адрес;
- бенефициарных владельцев (в объеме сведений, предусмотренном для физического лица ниже);
- единоличного исполнительного органа (в объеме сведений, предусмотренном для физического лица ниже);
- резидент / не резидент РФ (в случае, если лицо не является резидентом, необходимо указать, резидентом какого государства оно является);
- Ф.И.О. контактного лица, телефон, адрес электронной почты.

В отношении физических лиц Страхователи предъявляют Страховщику документы, позволяющие установить следующие сведения¹:

- фамилия, имя, а также отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- гражданство;

² Указанные сведения предоставляются Страхователем также в отношении лиц, являющихся выгодоприобретателями (лицами, ответственность которых застрахована, застрахованными лицами) по договору страхования.

³ Данные из свидетельства о государственной регистрации российского юридического лица; для иностранных лиц – данные, содержащиеся в документах о государственной регистрации государства учреждения и/или в свидетельстве о постановке на налоговый учет в Российской Федерации.

- дата и место рождения;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- данные миграционной карты, документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- адрес места жительства (регистрации) и места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);
- бенефициарный владелец.

Страховщик вправе сократить вышеуказанный перечень.

2.3. Страховщик вправе произвести осмотр объектов имущества, принимаемого на страхование, а при необходимости — назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости и/или оценки риска страхования.

2.4. Договор страхования заключается путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом, либо путем составления единого документа, называемого “Договор комплексного страхования финансовых институтов”.

2.5. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь в своем Заявлении о страховании и в предоставленных документах/комментариях сообщил заведомо ложные сведения, то Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 статьи 179 ГК РФ.

3. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Имущество считается застрахованным только на той территории, которая указана в договоре страхования (территория страхования). При перемещении застрахованного имущества на другую территорию такое имущество считается застрахованным, если об этом прямо указано в договоре страхования.

4. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, указанным в договоре страхования, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Страхователя при осуществлении им банковской или иной финансовой деятельности, указанной в договоре страхования.

4.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут быть, в том числе, застрахованы здания, сооружения, нежилые помещения, их внутренняя отделка, элементы инженерной инфраструктуры, движимое имущество Страхователя.

4.3. В договоре страхования должны быть указаны данные, позволяющие точно определить (индивидуализировать) застрахованное имущество.

Полный список необходимых данных о застрахованном имуществе указан в бланке Заявления о страховании. Допускается страхование движимого имущества без индивидуализации составляющих его отдельных предметов с указанием отдельных видов или групп имущества, подлежащих страхованию, выделяемых по классификационным признакам (например, оборудование, инвентарь и т.п.).

4.4. В любом случае не считаются застрахованными здания и сооружения (а также находящееся в них имущество), которые по заключению компетентных государственных органов находятся в аварийном состоянии.

5. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

5.1. По настоящим Правилам, договор страхования может быть заключен по следующим рискам:

5.1.1. Повреждение помещений¹⁸ и/или гибель (утрата) или повреждение находящегося в них имущества, принадлежащего Страхователю;

5.1.2. Подделка (подлог) документов;

5.1.3. Операции с поддельными¹⁷, утерянными или похищенными ценными бумагами³⁶;

5.1.4. Операции с фальшивыми банкнотами (монетами)³²;

5.1.5. Нелояльность персонала;

5.1.6. Гибель (утрата) или повреждение ценного имущества³⁵ Страхователя при перевозке;

5.1.7. Гибель (утрата) или повреждение финансовых документов³³ при перевозке курьерской (инкассаторской) компанией¹⁴.

5.1.8. Гибель или повреждение ценного имущества, принадлежащего Страхователю и находящегося в специально оборудованных помещениях Страхователя;

5.1.9. Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего Страхователю и находящегося в специально оборудованных (защищенных от несанкционированного доступа) помещениях Страхователя;

5.1.10. Гибель (утрата) или повреждение ценного имущества, принадлежащего Страхователю и находящегося на ответственном хранении других юридических лиц;

5.1.11. Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего клиентам¹³ Страхователя и находящегося в специально оборудованных (защищенных от несанкционированного доступа) помещениях Страхователя.

5.2. Страховыми случаями по перечисленным выше рискам признаются следующие события:

– гибель (утрата) или повреждение имущества в соответствии с п.п. 5.2.1, 5.2.6, 5.2.7, 5.2.8, 5.2.9, 5.2.10, 5.2.11 настоящих Правил;

– возникновение у Страхователя непредвиденных расходов (убытков) в соответствии с п.п. 5.2.2, 5.2.3, 5.2.4, 5.2.5 настоящих Правил.

5.2.1. Страховым случаем по риску “Повреждение помещений и/или гибель (утрата) или повреждение находящегося в них имущества, принадлежащего Страхователю” признаются произошедшие в результате противоправных действий²⁰ третьих лиц²⁹:

5.2.1.1. Повреждение помещений Страхователя;

5.2.1.2. Гибель (утрата) или повреждение принадлежащего Страхователю на праве собственности или ином законном основании движимого имущества, за исключением электронно-вычислительных машин (ЭВМ), систем ЭВМ, их сетей, компьютерной информации, носителей информации, а также иного оборудования, имеющего отношение к процессу сбора, обработки, передачи информации, а также за исключением транспортных средств, ценного имущества и финансовых документов.

5.2.2. Страховым случаем по риску “Подделка (подлог) документов” признаётся возникновение у Страхователя непредвиденных расходов (убытков) в результате:

5.2.2.1. Исполнения поручений и других документов, служащих основанием для выполнения операций (внесения изменений в учётные регистры Страхователя) по открытому у Страхователя счёту депо²⁷ клиента Страхователя, содержащих поддельные подписи¹⁶ или умышленно внесенные в них третьими лицами (за исключением клиентов Страхователя) другие противоправные изменения²¹;

5.2.2.2. Исполнения платёжных поручений, чеков³⁷, аккредитивов¹, открытых Страхователем по поручению клиента, и других документов, служащих основанием для выполнения операций (снятие и/или перевод денежных средств) по открытому у Страхователя банковскому счёту клиента, содержащих поддельные подписи или умышленно внесенные в них третьими лицами другие противоправные изменения;

5.2.2.3. Принятия к исполнению (учёта) переводных векселей, выписанных на Страхователя, а также акцептованных и/или авалированных Страхователем, простых векселей¹⁹, выписанных Страхователем, содержащих поддельные подписи или умышленно внесенные в них третьими лицами другие противоправные изменения.

При этом событие (возникновение у Страхователя непредвиденных расходов (убытков) в результате причин, указанных в п.п. 5.2.2.1 – 5.2.2.3 настоящих Правил) признается страховым случаем, только если:

– Указанные выше документы были выполнены в документарной форме, при этом работник Страхователя, работавший с данными документами, имел образцы подлинных документов, выполнял служебные инструкции Страхователя;

– Расходы были понесены в результате того, что из-за наличия поддельной подписи или другого противоправного изменения указанных выше документов у работника Страхователя не было возможности выявить подделку;

– Страхователь надлежащим образом исполнил все требования, установленные инструкциями Страхователя, а также регулируемыми и/или контролирующими органами, в части обеспечения установления подлинности указанных выше документов.

5.2.3. Страховым случаем по риску **“Операции с поддельными, утерянными или похищенными ценными бумагами”** признаётся возникновение у Страхователя непредвиденных расходов (убытков) в результате добросовестно осуществляемых в обычных рамках ведения дел операций (работы) с ценными бумагами, которые:

– содержали поддельную подпись или иные умышленные противоправные изменения;

– оказались фальшивыми³¹;

– оказались потерянными или похищенными не из помещений Страхователя и при этом не принадлежали ему на праве собственности или ином законном праве.

Однако, если возникновение непредвиденных расходов (убытков) произошло в результате причин, описанных в п. 5.2.2 настоящих Правил, то это не признается страховым случаем по данному риску.

При этом возникновение у Страхователя непредвиденных расходов (убытков) в результате операций с поддельными, утерянными или похищенными ценными бумагами признается страховым случаем по настоящему пункту Правил, только если:

5.2.3.1. Страхователь понес расходы в ходе операций с ценными бумагами, которые не относятся к следующим ценным бумагам:

– простые векселя, выписанные самим Страхователем;

– переводные векселя;

– депозитные или сберегательные сертификаты⁸, выпущенные в обращение самим Страхователем;

– открытые Страхователем аккредитивы;

– чеки;

– дорожные чеки, дорожные аккредитивы.

5.2.3.2. Страхователь понес расходы в ходе операций с ценными бумагами, принадлежащими Страхователю на праве собственности или ином законном праве;

5.2.3.3. Ценные бумаги были выполнены в документарной форме, при этом работник Страхователя, работавший с данными документами, имел образцы подлинных документов и выполнял служебные инструкции Страхователя;

5.2.3.4. Расходы были понесены в результате того, что из-за наличия поддельной подписи или другого противоправного изменения ценных бумаг, а также при проведении операций с фальшивыми ценными бумагами у работника Страхователя не было возможности выявить подделку, при условии, что работник Страхователя добросовестно исполнял свои служебные обязанности;

5.2.3.5. Страхователь надлежащим образом исполнил все требования, установленные регулируемыми и/или контролирующими органами в части обеспечения установления подлинности ценных бумаг.

5.2.3.6. Возникновение непредвиденных расходов (убытков) произошло в результате операций с ценными бумагами, которые непрерывно в течение срока страхования (а также срока ретроактивного действия договора страхования, если он установлен) и до момента обнаружения факта операций с поддельными, утерянными или похищенными ценными бумагами удовлетворяли одному или нескольким из следующих условий:

- находились в помещении Страхователя;

- были в обычных рамках ведения бизнеса заложены в банке;

- были переданы на хранение депозитарию⁶ Страхователя;

- были вложены на хранение в хранилище (указанное в договоре страхования) Страхователя (или переданы другому юридическому лицу по договору хранения);

- были переданы регистратору²³ Страхователя;
- были переданы банку-корреспонденту в качестве займа;
- были переданы брокеру⁴, действующему по договору со Страхователем, для осуществления гражданско-правовых сделок с ценными бумагами;
- были переданы в доверительное управление управляющему³⁰;
- были приобретены Страхователем на фондовой бирже (самостоятельно либо через посредничество брокера-члена фондовой биржи, действующего по договору со Страхователем) либо у дилера⁹;

Организации, выполняющие функции депозитария Страхователя и регистратора Страхователя, а также иные перечисленные выше юридические лица, которым были переданы ценные бумаги, если такие лица имеются, должны быть указаны в договоре страхования.

5.2.4. Страховым случаем по риску **“Операции с фальшивыми банкнотами (монетами)”** признаётся возникновение у Страхователя непредвиденных расходов (убытков) в результате добросовестных в обычных рамках ведения дел операций по принятию платежных средств в виде банкнот (монет), при условии, что в качестве платежного средства выступали фальшивые банкноты (монеты) любой страны мира, причем стандартные детекторы подлинности валют, используемые Страхователем, не смогли выявить подделку, и подлинные банкноты (монеты) любой страны мира, копиями которых были принятые фальшивые банкноты (монеты), не вышли из обращения.

5.2.5. Страховым случаем по риску **“Нелояльность персонала”** признаётся:

5.2.5.1. Утрата ценного имущества вследствие мошенничества работников Страхователя, имеющих целью получение для себя незаконной финансовой (материальной) выгоды;

5.2.5.2. Возникновение у Страхователя непредвиденных расходов (убытков) в результате совершения работником Страхователя как в одиночку, так и в сговоре с другими лицами, противоправных действий с целью нанесения ущерба Страхователю или получения для себя незаконной финансовой (материальной) выгоды при:

- выдаче кредитов юридическим лицам;
- предоставлении ссуд (займов) физическим лицам;
- проведении торговых операций²⁸;
- совершении депозитарных операций⁷;
- совершении операций¹⁵ по ведению реестра²⁴ владельцев именных ценных бумаг;
- иных финансовых операциях, связанных с движением денежных средств и/или валютных ценностей⁵.

По настоящим Правилам применительно к данному страховому риску противоправными действиями признаются лишь те действия работников Страхователя, которые были произведены не по заданию Страхователя и не могли относиться к их служебным обязанностям. При этом бремя доказательства того, что событие не попадает под данную оговорку, лежит на Страхователе.

По настоящим Правилам не признается незаконной финансовой (материальной) выгодой:

- заработная плата работников Страхователя и ее повышение;
- гонорары, комиссионное вознаграждение;
- участие в прибыли;
- другие виды законного дохода или вознаграждения, включая участие в деловых приемах, ценные подарки, оплата проезда, питания, отпуска и т.п.

5.2.6. Страховым случаем по риску **“Гибель (утрата) или повреждение ценного имущества Страхователя при перевозке”** признаётся:

5.2.6.1. Гибель (утрата) или повреждение ценного имущества Страхователя при перевозке курьерской (инкассаторской) компанией на специально оборудованных (бронированных) средствах транспорта;

5.2.6.2. Гибель (утрата) или повреждение ценного имущества Страхователя при перевозке работниками Страхователя на специально оборудованных (бронированных) средствах транспорта.

Перевозка ценного имущества считается начатой с момента передачи Страхователем или другим лицом по его поручению под роспись ценного имущества курьерской (инкассаторской) компании или работнику Страхователя, осуществляющему перевозку. Перевозка считается законченной в момент вручения доставленного ценного имущества получателю под роспись.

По настоящим Правилам внесение поддельной подписи и иных умышленных противоправных изменений в ценные бумаги не признаётся повреждением (гибелью, утратой) ценного имущества.

5.2.7. Страховым случаем по риску **“Гибель (утрата) или повреждение финансовых документов при перевозке курьерской (инкассаторской) компанией”** признаётся гибель (утрата) или повреждение финансовых документов при перевозке курьерской (инкассаторской) компанией.

В случае гибели (утраты) или повреждения документов Страхователя, содержащих записи, необходимые Страхователю для работы, Страховщик несет обязательства по выплате страхового возмещения только в том случае, если данные документы могут быть восстановлены.

Перевозка финансовых документов считается начатой с момента передачи Страхователем или другим лицом по его поручению под роспись ценного имущества курьерской (инкассаторской) компании. Перевозка считается законченной в момент вручения доставленных финансовых документов получателю под роспись.

5.2.8. Страховым случаем по риску **“Гибель или повреждение ценного имущества, принадлежащего Страхователю и находящегося в специально оборудованных помещениях Страхователя”** признаётся гибель или повреждение ценного имущества, принадлежащего Страхователю на праве собственности или ином законном праве и находящегося в специально оборудованном помещении Страхователя (если это произошло не по вине работников Страхователя).

5.2.9. Страховым случаем по риску **“Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего Страхователю и находящегося в специально оборудованных (защищенных от несанкционированного доступа) помещениях Страхователя”** признаётся утрата ценного имущества, принадлежащего Страхователю на праве собственности или ином законном праве и находящегося в специально оборудованных (защищенных от несанкционированного доступа) помещениях Страхователя, в результате хищения описанного выше имущества третьими лицами путем разбоя, кражи или грабежа.

5.2.10. Страховым случаем по риску **“Гибель (утрата) или повреждение ценного имущества, принадлежащего Страхователю и находящегося на ответственном хранении других юридических лиц”** признаются произошедшие не по вине работников Страхователя гибель (утрата) или повреждение ценного имущества, принадлежащего Страхователю на праве собственности или ином законном праве, которое:

а) находилось на ответственном хранении в офисе другого юридического лица по договору хранения или депозитарному договору (например, было передано депозитарию Страхователя);

б) было передано регистратору Страхователя;

в) было передано брокеру, являющемуся юридическим лицом, действующему по договору со Страхователем, для осуществления гражданско-правовых сделок (в отношении ценных бумаг, а также в отношении наличных денег (валюты), если брокер действует по договору комиссии, который предусматривает обязательство хранить полученные от Страхователя денежные средства) и находилось в офисе брокера;

г) было передано в доверительное управление другому юридическому лицу по договору доверительного управления имуществом и находилось в офисе этого юридического лица;

д) было заложено в другом банке.

Организации, выполняющие функции депозитария Страхователя и регистратора Страхователя, а также иные перечисленные выше юридические лица, которым было передано ценное имущество Страхователя, должны быть указаны в договоре страхования.

По данному страховому риску не признаются страховыми случаями события, перечисленные в п.п. 5.2.6, 5.2.7, 5.2.8 и 5.2.9 настоящих Правил.

5.2.11. Страховым случаем по риску **“Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего клиентам Страхователя и находящегося в специально оборудованных (защищенных от несанкционированного доступа) помещениях Страхователя”** признаётся возникновение у Страхователя непредвиденных расходов (убытков) в результате утраты ценного имущества, принадлежащего клиенту Страхователя и находящегося на ответственном хранении Страхователя в специально оборудованных (защищенных от несанкционированного доступа) помещениях Страхователя в результате хищения описанного выше имущества третьими лицами (за исключением клиентов Страхователя) путем разбоя, кражи или грабежа.

5.3. По настоящим Правилам не признаются страховыми случаями (и страховое возмещение не выплачивается) события:

5.3.1. Произошедшие в течение срока страхования по причинам, наступившим до начала срока страхования (даты ретроактивного²⁵ действия договора страхования) и которые на дату подписания (начала действия) договора страхования (в зависимости от того, какая из дат наступила раньше) были известны Страхователю, и Страхователь должен был предвидеть, что такие причины могут привести к наступлению события, имеющего признаки страхового случая.

5.3.2. Произошедшие полностью или частично в результате ошибок (упущений) органов управления Страхователя, которые привели к причинению вреда клиентам Страхователя.

5.3.3. Произошедшие прямо или косвенно в результате умышленных, а также противоправных действий работников Страхователя, за исключением случаев, оговоренных в п. 5.2.5 настоящих Правил. При этом на любом этапе урегулирования убытков по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, бремя доказательства того, что событие, имеющее признаки страхового случая, не попадает под данное исключение, лежит на Страхователе.

5.3.4. Произошедшие полностью или частично в результате полной или частичной неоплаты клиентами или невыполнения ими обязательств по займам или кредитам (включая займы и кредиты, полученные путем мошенничества), за исключением случаев, оговоренных в п.п. 5.2.2, 5.2.3, 5.2.4, 5.2.5 настоящих Правил.

5.3.5. Произошедшие полностью или частично в результате выдачи кредитов, ссуд, займов аффилированным лицам, определяемым в соответствии с Законом РФ "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" от 22.03.91 г. № 948-І, их родственникам²⁶ (для физических лиц), даже если указанные события имеют признаки страхового случая в соответствии с п. 5.2.5 настоящих Правил. Причем на любом этапе урегулирования убытков по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, бремя доказательства того, что событие, имеющее признаки страхового случая, не попадает под данное исключение, лежит на Страхователе.

5.3.6. Произошедшие в результате невыполнения обязательств по договору между Страхователем и клиентом Страхователя, за исключением случаев, оговоренных в п. 5.2.5 настоящих Правил.

5.3.7. Произошедшие в результате ошибочного (не по вине третьих лиц) совершения Страхователем платежей, переводов, поставки денежных средств и проведения других операций по счетам, за исключением случаев, оговоренных в п.5.2.5 настоящих Правил.

5.3.8. Произошедшие в результате повреждения имущества, включая ценное имущество:
- хранящегося в персональной депозитной ячейке клиента Страхователя;
- находящегося у Страхователя на ответственном хранении от имени и по поручению клиента Страхователя, за исключением зарегистрированного¹² ценного имущества.

5.3.9. Произошедшие в результате утраты непроданных дорожных чеков, которые были переданы Страхователю для продажи (за исключением событий, которые признаются страховыми случаями в соответствии с п.п. 5.2.5, 5.2.6, 5.2.8, 5.2.9, 5.2.10, 5.2.11 настоящих Правил, при условии, что дорожные чеки, за которые Страхователь несет ответственность, впоследствии были оплачены или приняты к оплате эмитентом).

5.3.10. Произошедшие в результате получения Страхователем инструкций или сообщений об оплате через компьютерную сеть, за исключением случаев, оговоренных в п.5.2.5 настоящих Правил.

5.3.11. Произошедшие в результате операций с ценными бумагами, которые содержат только ложную информацию (если они не классифицируются как фальшивые по настоящим Правилам), а также от операций с бездокументарными³ векселями.

5.3.12. Произошедшие в результате невыполнения Страхователем требований законодательства РФ, нормативно-правовых актов и нормативных документов, регулирующих отношения в сфере банковской деятельности, деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг, деятельности небанковских кредитных организаций, норм по безопасному ведению работ, охраны помещений и ценного имущества, за исключением случаев, когда отклонения от указанных норм согласованы с соответствующими органами государственного надзора.

5.3.13. Произошедшие в результате умышленных действий руководителя Страхователя, его заместителя, главного бухгалтера Страхователя, членов коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) Страхователя, членов совета директоров Страхователя, руководителя (членов правления, дирекции) управляющей организации Страхователя, лица, которому переданы полномочия органа управления Страхователя, направленных на наступление страхового случая.

5.3.14. Произошедшие в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного

заражения.

5.3.15. Произошедшие в результате военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

5.3.16. Произошедшие в результате гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

5.3.17. Произошедшие в результате изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

5.3.18. Произошедшие в результате стихийных бедствий (тайфун, ураган, циклон, вулканическое извержение, землетрясение и т.п.) их последствий в виде пожара, затопления, мародёрства и т.п.

6. СТРАХОВАЯ СУММА

6.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению между Страховщиком и Страхователем по каждому страховому риску и по договору страхования (общая страховая сумма). Страховая сумма по страховому риску является предельной суммой страхового возмещения, которое может быть выплачено при признании факта наступления страхового случая по данному риску. Общая страховая сумма является предельной суммой страхового возмещения, которое может быть выплачено по всем страховым случаям, наступившим в течение срока страхования (по договору страхования).

6.2. Страховая сумма по риску, указанному в п. 5.1.6 настоящих Правил не может превышать прогнозируемую стоимость ценного имущества Страхователя, перевозимого в течение периода времени, равного сроку действия договора страхования.

Страховая сумма по рискам, указанным в п.п. 5.1.8, 5.1.9, 5.1.10, 5.1.11 настоящих Правил не может превышать стоимости ценного имущества, которое может находиться в помещениях Страхователя (специально оборудованных помещениях Страхователя, на ответственном хранении других юридических лиц), исходя из характера деятельности Страхователя.

6.3. Страховая сумма по рискам, указанным в п.п. 5.1.1, 5.1.7 настоящих Правил, не должна превышать страховую стоимость имущества. Страховая стоимость имущества признается равной его действительной стоимости на дату заключения договора страхования и указывается в договоре страхования.

Действительная стоимость имущества и стоимость ценного имущества могут быть определены на основании:

- стоимости строительства (изготовления) аналогичного имущества в данной местности за вычетом износа;

- стоимости приобретения аналогичного имущества, находящегося в том же эксплуатационно-техническом состоянии в данной местности;

- справки-счета, выданной торговой организацией, или договора купли-продажи имущества;

- стоимости ценных бумаг на момент окончания торгов на дату, предшествующую дате подписания договора страхования. Организация, проводящая торги, должна быть указана в договоре страхования. В случае, если выполнить данное условие не представляется возможным, стоимость ценных бумаг должна определяться по взаимной договоренности между Страховщиком и Страхователем (при необходимости с привлечением независимой экспертизы), а в случае возникновения спорных вопросов — в арбитражном порядке,

- стоимости восстановления или изготовления бланков ценных бумаг, документации;

- номинальной стоимости валюты, а также (при операциях с иностранной валютой) стоимости, определённой в соответствии с курсом ЦБ РФ на дату заключения договора страхования;

- стоимости, определенной согласно действующему законодательству РФ на дату подписания договора страхования (для драгоценных металлов и камней). При этом стоимость драгоценных металлов определяется исходя из отпускных цен, действующих на территории РФ и утверждаемых Министерством финансов РФ, если договором страхования не предусмотрено определение стоимости драгоценных металлов в ценах международного рынка.

6.4. Страховая сумма по рискам, указанным в п.п. 5.1.2, 5.1.3, 5.1.4, 5.1.5 настоящих Правил, устанавливается по соглашению между Страховщиком и Страхователем в пределах размера

предполагаемых убытков, которые Страхователь, как можно ожидать из характера и условий его деятельности, может понести в результате наступления страхового случая (страховой стоимости).

6.5. При выплате страхового возмещения в течение срока страхования договор страхования продолжает действовать до окончания срока страхования в страховой сумме, уменьшенной на сумму выплаченного возмещения. После восстановления поврежденного объекта страхования Страхователь имеет право восстановить первоначальную страховую сумму, уплатив Страховщику дополнительную страховую премию.

6.6. В случае, когда объект страхования был застрахован не на полную страховую стоимость или если стоимость объекта возросла, Страхователь по согласованию со Страховщиком может уплатить дополнительную страховую премию и увеличить страховую сумму. Увеличение страховой суммы оформляется дополнительным соглашением между Страховщиком и Страхователем.

6.7. Если окажется (например, в результате гибели всего или части застрахованного имущества по причинам иным, чем страховой случай), что страховая сумма значительно превышает действительную стоимость (страховую стоимость) объекта страхования, как Страховщик, так и Страхователь могут потребовать снижения страховой суммы. При этом Страхователь имеет право на возврат части страховой премии за истекший срок договора пропорционально уменьшению страховой суммы за вычетом понесенных Страховщиком расходов.

7. ФРАНШИЗА

7.1. В договоре страхования Страховщик и Страхователь могут установить размер не возмещаемого Страховщиком убытка – франшизу.

7.2. Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливаться в процентах от страховой суммы или в денежном эквиваленте.

7.3. При установлении условной франшизы Страховщик не выплачивает страховое возмещение, если убыток не превышает размер франшизы, но выплачивает страховое возмещение в полном объеме, если убыток превышает сумму франшизы.

7.4. При установлении безусловной франшизы Страховщик во всех случаях выплачивает страховое возмещение за вычетом франшизы.

8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ: ФОРМА И ПОРЯДОК ЕЕ УПЛАТЫ

8.1. Размер страховой премии (платы за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику) рассчитывается Страховщиком, исходя из величин страховой суммы, франшизы, срока страхования, соответствующих величин базовых тарифных ставок и поправочных коэффициентов, учитывающих конкретные условия страхования.

8.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страхователь обязан уплатить сумму страховой премии в полном объеме одним платежом.

8.3. При заключении договора страхования на срок не менее одного года, Страховщик вправе предоставить Страхователю возможность уплатить страховую премию в рассрочку. В этом случае уплата страховых взносов осуществляется в соответствии с графиком уплаты страховых взносов, предусмотренным договором страхования.

8.4. Уплата страховой премии (страховых взносов) может производиться наличными деньгами или по безналичному расчету.

8.5. Датой уплаты страховой премии (страховых взносов) признается:

– дата получения денежных средств уполномоченным представителем Страховщика или дата уплаты денежных средств в кассу Страховщика – при наличных расчетах;

– дата зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика – при безналичных расчетах.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования заключается сроком на один год или на иной срок, согласованный между Страховщиком и Страхователем.

Даты начала и окончания срока страхования указываются в договоре страхования.

9.2. Страховщик несет обязательства по выплате страхового возмещения по страховым случаям, имевшим место в течение срока страхования, начиная с 00 часов 00 минут даты, указанной в договоре как дата начала срока страхования, до 24 часов 00 минут даты, указанной в договоре как дата окончания срока страхования. При этом Страховщик принимает заявление Страхователя о выплате страхового возмещения в течение действия договора страхования, а также в течение 15 (пятнадцать) дней после окончания действия договора страхования.

При этом страховая премия (первый страховой взнос) должна быть уплачена до начала срока страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

9.3. Договором страхования могут быть предусмотрены обязательства Страховщика по возмещению убытков, причиненных вследствие событий, имевших место и до начала срока страхования, но о которых стало известно Страхователю (по которым он заявил об убытке) в течение срока страхования, то есть может быть установлена дата ретроактивного действия договора страхования.

Договором страхования может быть предусмотрено, что Страховщик принимает к рассмотрению заявление Страхователя о выплате страхового возмещения по событию, имеющему признаки страхового случая, наступившему в течение срока страхования, но о котором стало известно Страхователю (убыток заявлен) в течение определенного периода после окончания срока страхования (то есть может быть установлен расширенный срок для предъявления претензий).

В этих случаях дата ретроактивного действия договора страхования и дата окончания приема Страховщиком к рассмотрению заявлений о выплате страхового возмещения должны быть указаны в договоре страхования.

9.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса (в том числе первого) в предусмотренные договором страхования сроки или уплаты его в меньшей, чем предусмотрено договором страхования сумме, обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения не распространяются на события, имеющие признаки страхового случая, произошедшие в период времени, исчисляемый с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре как дата уплаты очередного взноса, до 24 часов 00 минут даты фактической уплаты суммы задолженности.

9.5. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

9.5.1. Выполнения Страховщиком обязательств по выплатам страхового возмещения в размере страховой суммы, установленной в договоре страхования.

При этом никаких дополнительных взаиморасчетов между Страховщиком и Страхователем не производится.

9.5.2. Если возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При этом Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия договора страхования за вычетом расходов на ведение дел.

9.5.3. Иных случаях, предусмотренных законодательством РФ.

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. В течение действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно любым доступным способом уведомить Страховщика о ставших ему известными (или о которых должно было стать ему известно) изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования. Страхователь обязан отправить Страховщику письменное заявление об изменениях в указанных обстоятельствах не позднее 3 дней (за исключением выходных и праздничных дней) после того, как ему стало об этом известно (или должно было стать известно).

Факт надлежащего исполнения данной обязанности должен быть подтвержден письменным доказательством.

10.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора

страхования в соответствии с законодательством РФ.

10.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной в п. 10.1 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных его расторжением, в соответствии с действующим законодательством РФ.

10.4. Положения, содержащиеся в пункте 10.3 настоящих Правил, не применяются, если к моменту наступления события, имеющего признаки страхового случая, обстоятельства, влекущие увеличение степени риска, уже отпали.

11. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВЩИКА И СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

11.1. Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, обязан:

11.1.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (три) дней (за исключением выходных и праздничных дней) любым доступным способом сообщить Страховщику о наступлении указанного события, указав при этом всю известную информацию о его обстоятельствах, с обязательным письменным подтверждением сообщения.

Первоначальное сообщение должно содержать по возможности полную информацию об обстоятельствах наступления события, имеющего признаки страхового случая, известную Страхователю на момент сообщения (дата, время, место, предполагаемые причины, характер причиненного ущерба, имена и адреса лиц, вовлеченных в событие и т.п.), а также номер договора страхования.

Письменное подтверждение должно быть направлено в адрес Страховщика посредством почтовой, телеграфной или факсимильной связи, либо вручено представителю Страховщика, в течение 3 (три) рабочих дней, считая с даты, с которой Страхователю стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

Факт надлежащего исполнения данной обязанности, в случае возникновения спора, должен быть подтвержден соответствующим письменным доказательством.

Неисполнение обязанности, предусмотренной настоящим пунктом, дает Страховщику 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.

11.1.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по предотвращению (уменьшению) ущерба (в том числе по взысканию незаконно полученных денежных средств) и спасанию застрахованного имущества.

Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

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

11.1.3. Незамедлительно сообщить в органы МВД об обнаруженных фактах противоправных действий, результатом которых стало наступление события, имеющего признаки страхового случая, а также об обнаруженных фактах принятия фальшивых банкнот (монет), получения поддельных ценных бумаг и/или платёжных документов.

11.1.4. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (три) рабочих дней с даты получения возмещения убытков от виновных лиц, третьих лиц, в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, сообщить Страховщику о фактах получения возмещения убытков от таких лиц.

11.1.5. Незамедлительно известить Страховщика о возбуждении уголовного дела и начале уголовно-процессуальных действий компетентных органов по факту наступления события, имеющего признаки страхового случая.

11.1.6. Систематически информировать Страховщика о ходе расследования происшествия, результатом которого стало наступление события, имеющего признаки страхового случая, обнаруженных или предполагаемых в ходе расследования причинах и последствиях происшествия, и принимать участие в таком расследовании.

Страховщик вправе проводить собственное расследование с целью установления факта наступления страхового случая.

11.1.7. Собрать, не дожидаясь прибытия на место события представителей Страховщика, работников милиции или представителей других компетентных органов, доступную предварительную информацию относительно причин и обстоятельств события, имеющего признаки страхового случая (например, составить акт произвольной формы с участием компетентных органов, а также с участием очевидцев (свидетелей) данного события, по возможности зафиксировать картину ущерба с помощью фото-, кино- или видеосъемки) и передать ее Страховщику в целях последующего расследования.

11.1.8. Сохранить пострадавший объект (в отношении застрахованного имущества) в том виде, в котором он оказался после наступления события, имеющего признаки страхового случая, до его осмотра специалистами Страховщика.

Страхователь имеет право изменять картину ущерба, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба или если на это получено согласие Страховщика, а также по истечении 5 (пять) рабочих дней после уведомления Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая.

11.1.9. Представить Страховщику, в случае гибели или повреждения имущества, описи поврежденного, погибшего или утраченного имущества, подтвержденные документами бухгалтерского учета; эти описи должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления события, имеющего признаки страхового случая; описи составляются с указанием стоимости поврежденных предметов на день наступления события, имеющего признаки страхового случая; расходы по составлению описей несет Страхователь.

11.1.10. Представить Страховщику письменное Заявление о выплате страхового возмещения, а также оригиналы или копии:

- договора страхования (страхового полиса);
- документов, подтверждающих наличие права собственности или иного имущественного интереса в погибшем (утраченном) или поврежденном имуществе на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);

- документов, подтверждающих расходы по предотвращению (уменьшению) ущерба и спасанию застрахованного имущества, понесенные Страхователем в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, если иное не предусмотрено договором страхования.

Факт получения Страховщиком заявления о выплате страхового возмещения и соответствующих документов подтверждается распиской уполномоченного работника Страховщика.

Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов.

11.1.11. Представить Страховщику вместе с заявлением (и документами, указанными в п. 11.1.10 настоящих Правил) документы, необходимые для установления факта и причины наступления события, имеющего признаки страхового случая, а также размера причиненного ущерба. Такими документами в зависимости от конкретного случая являются :

- оригиналы или копии платёжных поручений и других документов, служащих основанием для совершения операций по счетам клиентов Страхователя, содержащие поддельные подписи или иные противоправные изменения (по п. 5.2.2 настоящих Правил);

- оригиналы или копии ценных бумаг, содержащих поддельные подписи или иные противоправные изменения, а также фальшивых ценных бумаг (по п. 5.2.2, 5.2.3 настоящих Правил);

- документы, подтверждающие совершение операций по счетам клиентов Страхователя в результате принятия к исполнению содержащих поддельные подписи или иные противоправные изменения поручений и иных документов (по п. 5.2.2 настоящих Правил);

- документы, подтверждающие совершение операций с ценными бумагами, которые оказались фальшивыми или содержали поддельную подпись или иные умышленные противоправные изменения (по п. 5.2.3 настоящих Правил);

- документы, подтверждающие принятие фальшивых банкнот (монет) (по п. 5.2.4 настоящих Правил);
- расписка работника Страхователя или уполномоченного работника курьерской (инкассаторской) компании в принятии ценного имущества (финансовых документов) для перевозки (по п.п. 5.2.6, 5.2.7 настоящих Правил);
- справка-счёт торговой организации (организатора торговли) – для установления действительной стоимости ценных бумаг и иного имущества, а также их стоимости непосредственно перед наступлением страхового случая (по п.п. 5.2.8–5.2.11 настоящих Правил);
- оригиналы или копии договоров Страхователя со своим клиентом – в случае причинения ущерба клиенту Страхователя (по п. 5.2.11 настоящих Правил);
- оригиналы или копии договоров хранения, доверительного управления или иных договоров Страхователя с юридическими лицами, на ответственности или в управлении которых находятся принадлежащие Страхователю ценные бумаги или иное ценное имущество (по п. 5.2.10 настоящих Правил);
- документы компетентных органов и организаций, в полномочия которых входит расследование обстоятельств заявленного события, если составление таких документов обязательно в соответствии с применимым законодательством (по п.п. 5.2.1-5.2.11 настоящих Правил);
- акты иных компетентных органов и организаций, относящиеся к событиям, имеющим признаки страховых случаев, если такие акты имеются (по п.п. 5.2.1-5.2.11 настоящих Правил);
- относящиеся к заявленному событию внутренние инструкции Страхователя по учету, хранению, использованию, перевозке имущества, ведению торговых, депозитарных операций, операций по ведению реестра и иные аналогичные документы, если они имеются (по п.п. 5.2.1-5.2.11 настоящих Правил).

Страховщик вправе сократить перечень таких документов.

11.1.12. Конкретный перечень документов, предусмотренных настоящими Правилами, подтверждающих факт наступления страхового случая, причину и размер ущерба, применительно к конкретному страховому случаю может быть указан в тексте договора страхования или в отдельном приложении к нему.

12. РАЗМЕР И ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Если Договором страхования не предусмотрено иное, выплата страхового возмещения производится в течение 20 (двадцать) рабочих дней со дня получения Страховщиком заявления о страховом случае и всех необходимых документов, указанных в пунктах 11.1.10 и 11.1.11 настоящих Правил для определения причин и обстоятельств наступления страхового случая, характера и величины убытков, при этом:

12.1.1. рассмотрение заявления и полученных документов осуществляется в течение 15 (пятнадцать) рабочих дней; по истечении данного срока по результатам рассмотрения составляется Акт о страховом случае либо принимается решение об отказе в выплате страхового возмещения;

12.1.2. страховая выплата производится в течение 5 (пять) рабочих дней со дня составления Страховщиком страхового Акта;

12.1.3. Уведомление об отказе в страховой выплате направляется Страхователю в течение 5 (пять) рабочих дней с даты, указанной в п. 12.1.1.

12.2. При признании факта наступления страхового случая Страховщик производит выплату страхового возмещения в размере причиненных убытков с учетом положений настоящего раздела и положений раздела 7 настоящих Правил, но не более страховой суммы по договору страхования (или не более страховой суммы по одному страховому риску).

Под убытками понимаются расходы Страхователя, которые он произвел или должен будет произвести для восстановления своего нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые Страхователь получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная

выгода).

Таковыми убытками, в частности, являются: в случае полной гибели застрахованного имущества – действительная стоимость имущества за вычетом износа и стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению; при частичном повреждении имущества – расходы, необходимые для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая, расходы по восстановлению или замене утраченных ценных бумаг, иного ценного имущества и/или финансовых документов; в случае возникновения непредвиденных расходов – сумма процентов, начисленных на преждевременно списанную или неполученную вовремя сумму денежных средств; суммы списанных (уплаченных) Страхователем денежных средств без получения взамен товара или услуги; сумма недополученных или излишне уплаченных денежных средств; стоимость подлинных ценных бумаг; сумма денежных средств, эквивалентная в номинальном исчислении сумме принятых фальшивых банкнот (монет); расходы Страхователя на возмещение убытка, причиненного клиенту Страхователя, проценты, дивиденды, комиссии.

12.3. В сумму страхового возмещения по настоящим Правилам включаются:

12.3.1. В случае гибели (утраты) или повреждения имущества – расходы по возмещению имущественного вреда, причиненного Страхователю. Указанные расходы определяются реальным ущербом, причиненным уничтожением или повреждением имущества, при этом:

а) при полной гибели застрахованного имущества реальный ущерб равен стоимости погибшего имущества непосредственно перед наступлением страхового случая (в отношении помещений Страхователя и/или имущества Страхователя - страховой (действительной) стоимости за вычетом износа), за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению, если Страхователь не воспользовался своим правом отказаться от таких остатков.

Под полной гибелью в настоящих Правилах понимается утрата, повреждение или уничтожение застрахованного имущества при технической невозможности его восстановления или такое состояние, когда необходимые расходы на его ремонт и восстановление превышают его стоимость на момент непосредственно перед наступлением страхового случая, определенную с учётом износа, исчисленного по данным результатов независимой экспертизы.

При этом в случае гибели ценных бумаг на предъявителя, восстановление прав по которым невозможно, возмещается их стоимость, определяемая в соответствии с подпунктом “б” п.12.3 настоящих Правил.

По настоящим Правилам гибелью ценной бумаги признается такое ее состояние, когда имеет место гибель хотя бы одного из ее обязательных реквизитов.

По настоящим Правилам гибелью подлинных банкнот, монет признается такое их состояние, при котором они не могут быть приняты к обмену, а также для зачисления на счета, во вклады и другие платежи от юридических и физических лиц кредитными организациями.

б) при частичном повреждении имущества реальный ущерб определяется как сумма расходов, необходимых для приведения поврежденного имущества в состояние, в котором оно было до страхового случая.

Если окажется, что страховая сумма застрахованного объекта меньше его страховой стоимости, то Страховщик возмещает Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Расходы на приведение поврежденного имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (расходы на восстановление) по настоящим Правилам включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного объекта в том состоянии, в котором он находился непосредственно перед наступлением страхового случая;
- расходы по восстановлению или замене именных ценных бумаг или ценных бумаг на предъявителя, восстановление прав по которым возможно, финансовых документов. При этом в

случае гибели (утраты) или повреждения Страхователем финансовых документов, содержащих записи, необходимые Страхователю для работы, указанные расходы не должны превышать стоимости чистых бланков и стоимости работы, проведенной Страхователем по восстановлению информации.

Расходы на восстановление не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- надбавки к заработной плате за сверхурочную работу, работу в ночное время, в официальные праздники;
- дополнительные расходы по ремонту, связанные со срочностью проведения работ;
- расходы на временный ремонт, если вместе с расходами на основной ремонт они превышают стоимость основного ремонта;
- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

Восстановительные расходы исчисляются, исходя из цен, действующих на дату наступления страхового случая.

12.3.2. В случае возникновения у Страхователя непредвиденных расходов (убытков), если их возникновение признается страховым случаем в соответствии с п. 5.2 настоящих Правил, возмещению подлежат:

- при возникновении убытков, выразившихся в преждевременном списании (уплате) или задержке в получении денежных средств, используемых в качестве средства платежа или средства погашения долга — сумма процентов, начисленных на преждевременно списанную или неполученную вовремя сумму денежных средств исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ (или ставки, по которой Страхователь может привлекать заёмные средства, если она не превышает ставку рефинансирования ЦБ РФ) за период от даты фактического списания (уплаты) денежных средств до даты, когда это списание должно было произойти или за период задержки;

- при возникновении убытков, выразившихся в неполучении в полном объёме или излишней уплате суммы денежных средств, используемых в качестве средства платежа или средства погашения долга — сумма недополученных или излишне уплаченных денежных средств (например, в случае покупки в результате внесения умышленных противоправных изменений ценных бумаг (или иного имущества) выше рыночной стоимости (продаже их ниже рыночной стоимости) Страховщик возмещает (при признании факта наступления страхового случая) разницу между ценой покупки и рыночной ценой (между рыночной ценой и ценой продажи) ценной бумаги (или иного имущества));

- при возникновении убытков, выразившихся в списании (уплате) денежных средств без получения взамен товара или услуги, обладающих потребительской стоимостью (списание денежных средств со счетов Страхователя по подложным документам, приобретение фальшивых ценных бумаг и т.п.) — суммы списанных (уплаченных) денежных средств. При этом при возникновении убытков, выразившихся в приобретении краденных или утерянных (в том числе противоправно изменённых) ценных бумаг или фальшивых ценных бумаг, сумма страхового возмещения не может превышать стоимости аналогичных (подлинных) ценных бумаг, определяемой в соответствии с подпунктом "б" пункта 12.3 настоящих Правил;

- при возникновении убытков, выразившихся в принятии Страхователем фальшивых банкнот (монет) — сумма денежных средств, эквивалентная в номинальном исчислении сумме принятых фальшивых банкнот (монет);

- во всех случаях причинения ущерба клиенту Страхователя — расходы Страхователя на возмещение в соответствии с договором Страхователя с клиентом реального ущерба, причинённого клиенту Страхователя (при этом в случае наступления события, указанного в п. 5.1.11 настоящих Правил, сумма возмещаемого Страховщиком реального ущерба не может превышать размера, определяемого в соответствии с подпунктами "а" и "б" пункта 12.2.1 настоящих Правил, а также подпунктами "б", "в" и "г" пункта 12.3 настоящих Правил).

12.3.3. Расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для

выполнения указаний Страховщика, даже если данные расходы не дали положительных результатов (в соответствии со статьей 962 ГК РФ).

12.3.4. Расходы Страхователя на ведение в судебных органах дел по страховым случаям, если указанные расходы были произведены во исполнение письменных указаний Страховщика или с его письменного согласия.

12.4. Выплата страхового возмещения производится с учетом следующих условий:

а) Расходы, указанные в п.12.2 настоящих Правил, включаются в сумму страхового возмещения за вычетом любых компенсаций убытка, полученных Страхователем от других лиц по всем видам страховых случаев, а в случае, если указанные компенсации были получены Страхователем после того, как Страховщик выплатил ему возмещение, Страхователь обязан вернуть Страховщику излишне полученную сумму.

б) Сумма страхового возмещения по всем видам страховых случаев, связанных с операциями с ценными бумагами, определяется исходя из их стоимости на момент окончания торгов, проводимых организацией, результаты торгов которой были использованы для определения страховой стоимости, в рабочий день, предшествующий дню наступления страхового случая. При невозможности определения стоимости на основе торгов, проводимых указанной организацией, за основу берутся торги, проводимые Некоммерческим партнёрством "Фондовая биржа РТС". В случае, если выполнить данное условие не представляется возможным, стоимость ценных бумаг должна определяться по взаимной договоренности между Страховщиком и Страхователем (при необходимости с привлечением независимой экспертизы), а в случае возникновения спорных вопросов - в арбитражном порядке.

в) Сумма страхового возмещения по всем видам страховых случаев, связанных с операциями с валютой (в том числе при утрате валюты), должна определяться исходя из её номинальной стоимости, а также (при операциях с иностранной валютой (утрате иностранной валюты)) в соответствии с курсом ЦБ РФ на дату наступления страхового случая.

г) Сумма страхового возмещения по всем видам страховых случаев, связанных с утратой драгоценных камней или металлов, должна рассчитываться исходя из стоимости драгоценных камней и металлов, определённой согласно действующему законодательству РФ на дату наступления страхового случая. При этом стоимость драгоценных металлов должна определяться исходя из отпускных цен, действующих на территории РФ и утверждаемых Министерством финансов РФ, если договором страхования (при определении страховой стоимости) не предусмотрено определение стоимости драгоценных металлов в ценах международного рынка.

12.5. Выплата страхового возмещения Страхователю (лицу, в пользу которого заключен договор страхования) производится путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя (лица, в пользу которого заключен договор страхования) или наличными деньгами через кассу Страховщика. При этом размер наличной денежной выплаты юридическому лицу не должен превышать предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, установленного законодательством, действующим на территории страхования.

12.6. Выплата страхового возмещения производится в российских рублях. Если убытки, подлежащие возмещению по условиям договора страхования, могут быть рассчитаны только в иностранной валюте, то выплата страхового возмещения производится в российских рублях по курсу соответствующей валюты, установленному ЦБ РФ на дату наступления страхового случая.

12.7. Днем выплаты страхового возмещения при безналичном расчете считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика.

12.8. Право требования о выплате страхового возмещения (в случае отказа Страховщика в выплате страхового возмещения в соответствии с п. 12.1.3 настоящих Правил, а также выплаты страхового возмещения в размере, не удовлетворяющем Страхователя) при обнаружении обстоятельств, на основании которых Страховщик не имел права отказывать в выплате страхового возмещения (заявление о выплате которого было подано в течение установленного договором срока) или должен был его выплатить в большем размере, сохраняется за Страхователем в течение срока исковой давности в соответствии с действующим законодательством РФ.

12.9. Страхователь, получивший возмещение, обязан возратить Страховщику полученные суммы (или их соответствующую часть), если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает его права на страховое возмещение.

12.10. Если на дату наступления страхового случая действовали также другие договоры страхования, заключенные Страхователем с другими страховыми организациями, по которым события, указанные в п. 5.2 настоящих Правил, также признаются страховыми случаями, то Страховщик при признании факта наступления страхового случая выплачивает страховое возмещение в сумме, пропорциональной отношению страховой суммы по заключенному сторонами договору страхования к общей страховой сумме по всем договорам страхования, заключенным Страхователем.

Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика обо всех таких договорах страхования с указанием наименований страховых компаний, страховых рисков и страховых сумм.

12.11. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению:

12.11.1. Неустойки, штрафы, пени, иные санкции, подлежащие уплате Страхователем;

12.11.2. Убытки, понесенные Страхователем от иных умышленных и противоправных изменений, чем те, которые возмещаются в соответствии с п.п. 5.2.2, 5.2.3, 5.2.4, 5.2.5 настоящих Правил;

12.11.3. Убытки, возникшие в результате использования банковских карт.

12.11.4. Убытки, возникшие в результате операций как с подлинными, так и с поддельными коносаменами, накладными, складскими расписками, доверенностями или любыми другими документами и расписками, сходными с перечисленными по действию или назначению, за исключением убытков, которые возмещаются в соответствии с п. 5.2.5, а также убытков, понесенных Страхователем от утраты документов, которые возмещаются в соответствии с п.п., 5.2.6, 5.2.7, 5.2.8, 5.2.9, 5.2.10, 5.2.11 настоящих Правил;

12.11.5. Любые расходы (суммы понесенных убытков), которые не включаются в состав страхового возмещения в соответствии с п. 12.3 настоящих Правил;

12.11.6. Расходы, понесенные Страхователем при установлении факта и размера убытков, возмещаемых по настоящим Правилам, за исключением случаев, оговоренных в п. 12.16.1 настоящих Правил;

12.11.7. Убытки, возникшие в результате неисполнения третьими лицами своих обязательств по эмитированным (или акцептованным) ими ценным бумагам, принадлежащим Страхователю;

12.11.8. Убытки от банковской или иной финансовой деятельности Страхователя, указанной в договоре страхования, если они возникли:

- после отзыва, аннулирования или в период приостановления действия лицензии Страхователя на право осуществления такой деятельности;

- после назначения арбитражного управляющего или установления контроля за деятельностью Страхователя, указанной в договоре страхования, со стороны уполномоченного государственного органа.

12.11.9. Убытки, возникшие в результате ввода, модификации, уничтожения или блокирования электронных данных, за исключением случаев, когда данные убытки возмещаются в соответствии с п.5.2.5 настоящих Правил;

12.11.10. Убытки или расходы, возникшие в результате утраты ценного имущества, доверенного для пересылки государственной почтовой службе, за исключением случаев, когда ценное имущество было получено с помощью мошенничества работником Страхователя от имени Страхователя, если данное событие признаётся страховым случаем согласно п. 5.2.5 настоящих Правил.

12.11.11. Убытки или расходы, возникшие в результате гибели или повреждения ценного имущества, прямо или косвенно вызванных или явившихся следствием террористических актов. При этом на любом этапе урегулирования убытков по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, бремя доказательства того, что гибель или повреждение ценного имущества не связаны с террористическим актом, лежит на Страхователе.

Под террористическими актами признаются действия, определяемые в соответствующих статьях Уголовного кодекса Российской Федерации.

12.11.12. Убытки, выразившиеся в повреждении помещений и/или гибели (утрате) или повреждении находящегося в них имущества (за исключением ценного имущества), принадлежащего Страхователю, причиненные в результате пожара, аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения, проникновения воды или других жидкостей на территорию страхования из других помещений, независимо от

причин возникновения указанных событий;

12.11.13. Убытки, вызванные естественным износом или старением, постепенным разрушением, а также повреждением имущества молью или другими насекомыми, грибами;

12.12. Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате, удерживается подлежащая уплате и неуплаченная (просроченная) на день наступления страхового случая часть страховой премии (страхового взноса) и суммы франшиз, установленных в договоре страхования.

12.13. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших в результате неисполнения Страхователем обязанностей, предусмотренных п. 11.1.2 настоящих Правил.

12.14. Если при расследовании страхового случая Страховщиком обнаружится, что Страхователь не сообщил Страховщику сведения об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска (п.10.1 настоящих Правил), или сообщил заведомо ложные сведения об этих обстоятельствах, Страховщик имеет право потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причинённых расторжением договора (в этом случае до вынесения окончательного решения Страхователю будет отказано в выплате страхового возмещения либо размер страхового возмещения будет уменьшен в той мере, в которой наступление страхового случая было вызвано обстоятельствами, повышающими степень риска).

12.15. Страховщик вправе назначать дополнительную экспертизу с целью определения величины убытка, вызванного наступлением страхового случая. О назначении такой экспертизы Страховщик обязан известить Страхователя в письменной форме в срок, указанный в п.12.1.2 настоящих Правил.

12.16. Страховщик вправе увеличить срок выплаты страхового возмещения, если:

12.16.1. Назначена дополнительная экспертиза с целью определения величины убытка, вызванного наступлением страхового случая. В этом случае страховое возмещение выплачивается в срок, указанный в п. 12.1.2 настоящих Правил, считая с даты получения Страховщиком документов, связанных с результатами проведения дополнительной экспертизы.

Страхователь вправе потребовать проведения независимой экспертизы в целях наиболее точного установления причин уничтожения или повреждения застрахованного имущества, а также размера возникших убытков. Независимая экспертиза проводится экспертом (экспертной комиссией), назначенным (назначенной) по согласованию между Страховщиком и Страхователем.

Расходы по проведению независимой экспертизы несет:

а) Страхователь, если в результате такой экспертизы будут подтверждены выводы экспертизы Страховщика относительно причин гибели или повреждения имущества, а также относительно размера причиненных убытков;

б) Страховщик, если в результате экспертизы будут установлены иные, чем в выводах его экспертизы, причины уничтожения или повреждения имущества или более значительный размер убытков.

12.16.2. По факту страхового случая возбуждено уголовное дело. В этом случае страховое возмещение может быть выплачено в течение срока, указанного в п. 12.1.2 настоящих Правил, считая с даты вступления в силу решения компетентных органов.

13. СУБРОГАЦИЯ

13.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу (в том числе работнику Страхователя), ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком.

13.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем и лицом, ответственным за убытки.

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

13.4. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, то Страховщик вправе требовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения или ее соответствующей части.

14. Порядок разрешения споров

14.1. Споры, возникающие в процессе исполнения обязательств по договору страхования, разрешаются путем переговоров. При недостижении соглашения по спорным вопросам, их решение передается на рассмотрение суда (арбитражного суда) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1
к Правилам комплексного страхования
финансовых институтов
от 29.11.2013 Пр. № 339

ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ТЕРМИНОЛОГИЯ,
используемые в целях настоящих Правил

1. **Аккредитивы** – банковские документы, выдаваемые (открытые банком) по указанию клиента банка и гарантирующие оплату определенной суммы третьему лицу (или оплату, акцепт или учёт переводного векселя, выставленного третьим лицом), как правило, через посредство другого банка, при выполнении оговоренных в них условий.
2. **Банковская карта** – средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента.
3. **Бездокументарный вексель** – простой или переводной вексель, по которому установление вексельного права требования (передача приказа об оплате), удостоверение прав векселедержателя на получение суммы платежа по векселю, а также уступка этого права с последствиями индоссамента может осуществляться без передачи или предъявления письменного документа, признаваемого простым или переводным векселем.
4. **Брокер** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, занимающийся брокерской деятельностью, т.е. совершением гражданско-правовых сделок с ценными бумагами в качестве поверенного или комиссионера, действующего на основании договора поручения или комиссии, а также доверенности на совершение таких сделок при отсутствии указаний на полномочия поверенного или комиссионера в договоре.
5. **Валютные ценности**
 - а) иностранная валюта;
 - б) ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и другие), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;
 - в) драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;
 - г) природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий.

6. **Депозитарий** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, т.е. деятельность по оказанию услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учёту и переходу прав на ценные бумаги.
7. **Депозитарные операции** – операции, связанные с предоставлением клиентам (депонентам) услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и удостоверению прав на ценные бумаги, учету и удостоверению передачи ценных бумаг, включая случаи обременения ценных бумаг обязательствами. Хранение сертификатов ценных бумаг, не сопровождающееся учетом и удостоверением прав клиентов (депонентов) на ценные бумаги, не является депозитарной деятельностью.
8. **Депозитный (сберегательный) сертификат** – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.
9. **Дилер** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление дилерской деятельности.
10. **Дорожный аккредитив** – документ, по которому клиенту предоставляется право получать местную валюту в оговоренных в аккредитиве банках (являющихся корреспондентами банка-эмитента) путём предъявления чеков на свой банк.
11. **Дорожный чек** – платёжное средство, купленное клиентом у банка-эмитента и подлежащее обмену на наличные деньги в любом учреждении, являющемся агентом банка-эмитента.
12. **Зарегистрированное ценное имущество** – ценное имущество, принадлежащее клиенту Страхователя и находящееся на ответственном хранении Страхователя, список которого был у Страхователя на момент заключения договора страхования.
13. **Клиенты Страхователя** – физические и юридические лица, заключившие со Страхователем сделку (сделки) в силу существа деятельности Страхователя, указанной в договоре страхования.
14. **Курьерская (инкассаторская) компания** – организация, предоставляющая по договору услуги по перевозке ценного имущества (финансовых документов) и имеющая на это соответствующую лицензию.
15. **Операции по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг** – совокупность действий регистратора по сбору, фиксации, обработке, хранению и предоставлению данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.

16. **Поддельная подпись** – подпись, поставленная за другое лицо без соответствующего на то разрешения, исключительно с целью обмана.
17. **Поддельные ценные бумаги** – ценные бумаги, которые:
- содержат поддельную подпись или иные умышленные противоправные изменения;
- являются фальшивыми.
18. **Помещения Страхователя** – главный офис Страхователя, а также другие помещения, которые постоянно или временно используются Страхователем для осуществления своей деятельности, которые указаны в заявлении о страховании и принадлежат Страхователю на праве собственности или ином законном основании;
19. **Простые векселя** – безусловные письменные обязательства, выписанные векселедателем векселедержателю и содержащие обязательство платежа по требованию или к определенному сроку векселедержателю или по его приказу.
20. **Противоправные действия** – кража, мошенничество, грабёж, разбой, умышленное уничтожение или повреждение имущества.
21. **Противоправные изменения** – внесение письменных изменений в финансовые документы с целью мошенничества лицом, которое не занималось подготовкой этих документов.
22. **Расширенный срок предъявления претензий** – количество лет, прошедших после окончания срока страхования до указанной в договоре страхования даты окончания приема Страховщиком к рассмотрению заявлений о выплате страхового возмещения.
23. **Регистратор** – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг.
24. **Реестр** – совокупность данных, зафиксированных на бумажном носителе и (или) с использованием электронной базы данных, которая обеспечивает идентификацию зарегистрированных лиц, удостоверение прав на ценные бумаги, учитываемые на лицевых счетах зарегистрированных лиц, а также позволяет получать и направлять информацию зарегистрированным лицам.
25. **Ретроактивная дата (дата ретроактивного действия договора страхования)** – дата, предшествующая дате вступления договора страхования в силу и определяющая срок, в течение которого до начала действия договора страхования могут действовать причины, вызвавшие страховой случай, произошедший в течение срока действия договора страхования (срок ретроактивного действия договора страхования).
26. **Родственники физического лица** – лица, находящиеся с указанным лицом в законном браке, а также родители и дети (усыновители и усыновлённые) указанного лица.

27. **Счёт депо** – совокупность записей в учётных регистрах депозитария по учёту прав на принадлежащие клиенту (депоненту) ценные бумаги, необходимая для исполнения депозитарием депозитарного договора с клиентом (депонентом) и для учёта ценных бумаг.
28. **Торговые операции** – операции, связанные с куплей-продажей ценных бумаг, производных ценных бумаг, драгоценных металлов и других товаров, валюты и т.п.
29. **Третьи лица** – любые физические и юридические лица, за исключением Страхователя, работников Страхователя и их родственников, а также лиц, входящих в органы управления Страхователя. При этом участники Страхователя, не входящие в иные органы управления Страхователем, кроме тех, которые обусловлены только их участием (например, входящие только в общее собрание акционеров Страхователя) и не являющиеся работниками Страхователя или их родственниками, признаются третьими лицами, если их доля в уставном капитале Страхователя меньше 10% (доля принадлежащих им голосующих акций меньше 10%).
30. **Управляющий** – профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами и имеющий на это соответствующую лицензию.
31. **Фальшивая ценная бумага** – копия ценной бумаги, воспроизведенная с подлинника с целью обмана (получения незаконной выгоды) и настолько с ним схожая, что, не сумев отличить имитацию от подлинника, Страхователь понес убыток. Ценные бумаги, не являющиеся копиями подлинных ценных бумаг, фальшивыми не считаются.
32. **Фальшивые банкноты (монеты)** – изготовленные в целях сбыта поддельные банковские билеты Центрального банка Российской Федерации, металлические монеты, иностранная валюта, настолько схожие с подлинником, что, не сумев отличить имитацию от подлинника, Страхователь понес убыток.
33. **Финансовые документы** – документы, представляющие собой внутреннюю документацию Страхователя и не относящиеся к ценным бумагам и/или валютным ценностям.
34. **Финансовые институты** – банки, небанковские кредитные организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг.

- 35. Ценное имущество**
- наличные деньги (валюта), монеты;
 - драгоценные металлы в слитках и ином виде и изделия из них;
 - драгоценные и полудрагоценные камни;
 - дорожные чеки и дорожные аккредитивы;
 - сертификаты акций;
 - облигации, купоны;
 - простые и переводные векселя;
 - депозитные и сберегательные сертификаты;
 - коносаменты;
 - складские свидетельства;
 - аккредитивы;
 - паи паевых инвестиционных фондов;
 - сертификаты и иные документы, закрепляющие в законном порядке права собственности или права на получение каких-либо доходов.
- 36. Ценные бумаги**
- а) государственные облигации;
 - б) облигации;
 - в) векселя;
 - г) чеки;
 - д) депозитные и сберегательные сертификаты;
 - е) банковские сберегательные книжки на предъявителя;
 - ж) коносаменты;
 - з) аккредитивы;
 - и) приватизационные ценные бумаги;
 - к) сертификаты акций, свидетельств на долю акций в капитале, опционов, варрантов на приобретение ценных бумаг;
 - л) закладные на недвижимое имущество, документы, подтверждающие передачу прав по залогу;
 - м) паи паевых инвестиционных фондов;
 - н) другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.
- 37. Чек**
- ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Приложение № 2
к Правилам комплексного страхования
финансовых институтов
от 29.11.2013 Пр. № 339

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА
ПО КОМПЛЕКСНОМУ СТРАХОВАНИЮ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

Прошу ОАО СК “Альянс” принять на страхование указанные в настоящем Заявлении-анкете риски, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, а также возникновением непредвиденных расходов (убытков) в результате осуществления банковской и иной финансовой деятельности, указанной в настоящем Заявлении-анкете, на условиях, содержащихся в “Правилах комплексного страхования финансовых институтов” от 29.11.2013 Пр. № 339 (далее – Правила).

1. Сведения о Заявителе (Страхователе):

- 1.1. Полное наименование организации: _____
1.2. Краткое наименование организации: _____
1.3. ИНН _____ КПП _____
1.4. Банковские реквизиты: _____
БИК _____, ОКВЭД _____, ОКПО _____
1.5. Юридический адрес: _____
1.6. Фактический адрес: _____
1.7. Адрес доставки корреспонденции: _____
1.8. Номер контактного телефона: _____
1.9. Адрес электронной почты: _____

Контактное лицо:

- Ф.И.О. _____
- Дата рождения: _____
- Номер контактного телефона: _____
- Адрес электронной: _____
- Адрес доставки корреспонденции: _____

- 1.10. **Вид деятельности** (банковская, брокерская, дилерская, депозитарная, по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг, и т.п.): _____

- 1.11. **Дата выдачи и номер лицензии на осуществляемую деятельность; орган, выдавший лицензию:** _____

- 1.12. **Укажите следующие сведения по данным последнего годового отчета:**

Уставный капитал: _____

Общая сумма активов: _____

Общая сумма депозитов (с разбивкой по степени срочности): _____

Общая сумма заемных средств (с разбивкой по степени срочности): _____

Прибыль/убытки отчетного года (отдельно укажите непокрытые убытки отчетного года): _____

Просьба приложить к настоящему Заявлению-анкете копию последнего годового отчёта.

2. Территория страхования:

2.1. Помещения Страхователя:

2.1.1. Точный адрес главного офиса Страхователя (страна, регион, город, улица, № дома (владения), этаж, № помещения): _____

Помещение главного офиса принадлежит Страхователю на:

- праве собственности ;
 праве оперативного управления ;
 праве хозяйственного ведения ;
 условиях договора аренды .

Арендодатель: _____

(Договор аренды № _____ от _____ г.)

2.1.2. Иные помещения, постоянно или временно используемые Страхователем для осуществления своей деятельности.

№ п/п	Точный адрес (страна, регион город, улица, № дома (владения), этаж, № помещения и т.п.)	Основание для принадлежности помещения Страхователю	Сведения об арендованных помещениях
		<input type="checkbox"/> право собственности; <input type="checkbox"/> право оперативного управления; <input type="checkbox"/> право хозяйственного ведения; <input type="checkbox"/> условия договора аренды ; <input type="checkbox"/> _____	Арендодатель: _____ _____ _____ (Договор аренды № _____ от _____ г.)
		<input type="checkbox"/> право собственности; <input type="checkbox"/> право оперативного управления; <input type="checkbox"/> право хозяйственного ведения; <input type="checkbox"/> условия договора аренды ; <input type="checkbox"/> _____	Арендодатель: _____ _____ _____ (Договор аренды № _____ от _____ г.)
		<input type="checkbox"/> право собственности; <input type="checkbox"/> право оперативного управления; <input type="checkbox"/> право хозяйственного ведения; <input type="checkbox"/> условия договора аренды ; <input type="checkbox"/> _____	Арендодатель: _____ _____ _____ (Договор аренды № _____ от _____ г.)
		<input type="checkbox"/> право собственности; <input type="checkbox"/> право оперативного управления; <input type="checkbox"/> право хозяйственного ведения; <input type="checkbox"/> условия договора аренды ; <input type="checkbox"/> _____	Арендодатель: _____ _____ _____ (Договор аренды № _____ от _____ г.)
		<input type="checkbox"/> право собственности; <input type="checkbox"/> право оперативного управления; <input type="checkbox"/> право хозяйственного ведения; <input type="checkbox"/> условия договора аренды ; <input type="checkbox"/> _____	Арендодатель: _____ _____ _____ (Договор аренды № _____ от _____ г.)
		<input type="checkbox"/> право собственности; <input type="checkbox"/> право оперативного управления; <input type="checkbox"/> право хозяйственного ведения; <input type="checkbox"/> условия договора аренды ; <input type="checkbox"/> _____	Арендодатель: _____ _____ _____ (Договор аренды № _____ от _____ г.)
		<input type="checkbox"/> право собственности; <input type="checkbox"/> право оперативного управления; <input type="checkbox"/> право хозяйственного ведения; <input type="checkbox"/> условия договора аренды ; <input type="checkbox"/> _____	Арендодатель: _____ _____ _____ (Договор аренды № _____ от _____ г.)
		<input type="checkbox"/> право собственности; <input type="checkbox"/> право оперативного управления; <input type="checkbox"/> право хозяйственного ведения; <input type="checkbox"/> условия договора аренды ; <input type="checkbox"/> _____	Арендодатель: _____ _____ _____ (Договор аренды № _____ от _____ г.)
		<input type="checkbox"/> право собственности; <input type="checkbox"/> право оперативного управления; <input type="checkbox"/> право хозяйственного ведения; <input type="checkbox"/> условия договора аренды ; <input type="checkbox"/> _____	Арендодатель: _____ _____ _____ (Договор аренды № _____ от _____ г.)

2.2. Организации, на ответственности или в управлении которых (в том числе в качестве займа) находятся или могут находиться принадлежащие Страхователю ценные бумаги и иное ценное имущество* (включая брокеров, регистратора и т.п.):

№ п/п	Название организации, юридический адрес, вид деятельности, № лицензии, кем выдана лицензия	Договор, на основании которого ценные бумаги или иное имущество Страхователя передано указанной организации
		Договор _____ № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
		Договор _____ № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
		Договор _____ № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
		Договор _____ № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
		Договор _____ № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
		Договор _____ № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
		Договор _____ № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
		Договор _____ № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
		Договор _____ № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
		Договор _____ № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)

* Состав ценного имущества определяется в соответствии с Приложением № 1 к Правилам.

2.3. Маршруты (территория) перевозки ценного имущества и финансовых документов Страхователя (Заявителя):

3. Риски, принимаемые на страхование, страховые суммы по каждому риску (страховому случаю по данному риску), размеры франшизы по каждому риску:

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование согласно Правилам и на основании настоящего Заявления-анкеты.	Страховая сумма	Франшиза
<input type="checkbox"/> 3.1. Повреждение помещений и/или гибель (утрата) или повреждение находящегося в них имущества, принадлежащего Страхователю.		<input type="checkbox"/> условная <input type="checkbox"/> безусловная руб. _____ (% от страховой суммы)
<input type="checkbox"/> 3.2. Подделка (подлог) документов.		<input type="checkbox"/> условная <input type="checkbox"/> безусловная руб. _____ (% от страховой суммы)
<input type="checkbox"/> 3.3. Операции с поддельными, утерянными или похищенными ценными бумагами.		<input type="checkbox"/> условная <input type="checkbox"/> безусловная руб. _____ (% от страховой суммы)
<input type="checkbox"/> 3.4. Операции с фальшивыми банкнотами (монетами).		<input type="checkbox"/> условная <input type="checkbox"/> безусловная руб. _____ (% от страховой суммы)
<input type="checkbox"/> 3.5. Нелояльность персонала.		<input type="checkbox"/> условная <input type="checkbox"/> безусловная руб. _____ (% от страховой суммы)
<input type="checkbox"/> 3.6. Гибель (утрата) или повреждение ценного имущества* Страхователя при перевозке.		<input type="checkbox"/> условная <input type="checkbox"/> безусловная руб. _____ (% от страховой суммы)
<input type="checkbox"/> 3.7. Гибель (утрата) или повреждение финансовых документов при перевозке курьерской (инкассаторской) компанией.		<input type="checkbox"/> условная <input type="checkbox"/> безусловная руб. _____ (% от страховой суммы)
<input type="checkbox"/> 3.8. Гибель или повреждение ценного имущества, принадлежащего Страхователю и находящегося в специально оборудованных помещениях Страхователя.		<input type="checkbox"/> условная <input type="checkbox"/> безусловная руб. _____ (% от страховой суммы)
<input type="checkbox"/> 3.9. Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего Страхователю и находящегося в специально оборудованных (защищенных от несанкционированного доступа) помещениях Страхователя.		<input type="checkbox"/> условная <input type="checkbox"/> безусловная руб. _____ (% от страховой суммы)
<input type="checkbox"/> 3.10. Гибель (утрата) или повреждение ценного имущества, принадлежащего Страхователю и находящегося на ответственном хранении других юридических лиц.		<input type="checkbox"/> условная <input type="checkbox"/> безусловная руб. _____ (% от страховой суммы)
<input type="checkbox"/> 3.11. Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего клиентам Страхователя и находящегося в специально оборудованных (защищенных от несанкционированного доступа) помещениях Страхователя.		<input type="checkbox"/> условная <input type="checkbox"/> безусловная руб. _____ (% от страховой суммы)

* Состав ценного имущества определяется в соответствии с Приложением № 1 к Правилам.

4. Общая страховая сумма:

5. Валюта страхования:

6. Период страхования:

с _____ 20__ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)

7. Период осуществления указанной в п. 1.10. деятельности:

8. Наименование, вид и страховая стоимость помещений Страхователя, движимого имущества Страхователя (за исключением электронно-вычислительных машин (ЭВМ), систем ЭВМ, их сетей, компьютерной информации, носителей информации, а также иного оборудования, имеющего отношение к процессу сбора, обработки, передачи информации, а также за исключением транспортных средств, ценного имущества и финансовых документов), а также их сочетаний в виде имущественных комплексов, принимаемых на страхование в соответствии с пунктом 3.1 настоящего Заявления-анкеты:

№ п/п	Наименование помещения или имущества (имущественного комплекса) и его краткое описание (ссылка на помещение из п. 2.1 настоящего Заявления-анкеты, описание предметов обстановки)	Страховая стоимость (вид и обоснование)	Страховая сумма

Имущество, принимаемое на страхование в соответствии с п. 3.1 настоящего Заявления-анкеты, принадлежит Страхователю на:
 праве собственности ;
 праве оперативного управления ;
 праве хозяйственного ведения ;
 условиях договора аренды ;

Арендодатель: _____

(Договор аренды № _____ от _____ г.)

Подпись Заявителя _____ 31

9. Ценное имущество (состав которого определяется в соответствии с Приложением № 1 к Правилам) принадлежит Страхователю на:
- праве собственности ;
 - праве оперативного управления ;
 - праве хозяйственного ведения ;
 - условиях договора аренды ;

Арендодатель:

(Договор аренды № _____ от _____ г.)

10. Список зарегистрированного ценного имущества, принадлежащего клиентам Страхователя и находящегося на ответственном хранении Страхователя:

№ п/п	Наименование ценного имущества, состав (количество)	Страховая стоимость	Договор Страхователя с клиентом, на основании которого ценное имущество клиента Страхователя находится на ответственном хранении Страхователя
			Договор № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
			Договор № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
			Договор № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
			Договор № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
			Договор № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
			Договор № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
			Договор № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
			Договор № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
			Договор № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)
			Договор № _____ от _____ г. Срок действия: с _____ г. по _____ 20__ г. (обе даты включительно)

11. Максимальная стоимость ценного имущества, которое может находиться в главном офисе Страхователя и иных помещениях Страхователя, указанных в п. 2.1 настоящего Заявления-анкеты:

№ п/п	Помещение Страхователя (ссылка на помещение из п. 2.1 настоящего Заявления- анкеты)	Максимальная стоимость ценного имущества*, в том числе				
		наличных денег (валюты) и непроданных дорожных чеков	драгоценных камней и металлов	ценных бумаг	иного ценного имущества*	всего
1.	Главный офис Страхователя					

* Состав ценного имущества определяется в соответствии с Приложением № 1 к Правилам.

12. Максимальная стоимость ценного имущества, которое находится или может находиться на ответственности или в управлении организаций, указанных в п. 2.2 настоящего Заявления-анкеты:

№ п/п	Наименование организации (ссылка на организацию из п. 2.2 настоящего Заявления-анкеты)	Максимальная стоимость ценного имущества*, в том числе			
		наличных денег (валюты), драгоценных камней и металлов	ценных бумаг	иного ценного имущества*	всего

* Состав ценного имущества определяется в соответствии с Приложением № 1 к Правилам.

13. Максимальная стоимость ценного имущества, которое может перевозиться за один раз работником Страхователя или курьерской (инкассаторской) компанией, всего _____, в том числе:

13.1. Максимальная стоимость наличных денег (валюты) _____.

13.2. Максимальная стоимость иного ценного имущества _____.

14. Данные об объеме операций с ценными бумагами за последние 3 года (с разбивкой по годам и видам операций, а также по филиалам и отделениям):

15. Данные об объеме операций с наличными денежными средствами за последние 3 года (с разбивкой по годам и видам операций, а также по филиалам и отделениям):

16. Данные об объеме операций с драгоценными металлами и камнями за последние 3 года (с разбивкой по годам и видам операций, а также по филиалам и отделениям):

17. Наличие специально оборудованных (в соответствии с Положением ЦБ РФ от 25 марта 1997 г. N 56 “О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации”, введенным в действие приказом Банка России от 25 марта 1997 г. N 02-101, и письмом ЦБ РФ от 05 декабря 1997г. N 34-Т “О требованиях Банка к хранилищу ценностей кредитной организации при открытии и ведении ею счетов ответственного хранения в драгоценных металлах”) хранилищ ценностей на территории страхования:

да нет

18. Соблюдаются ли “Правила определения признаков подлинности и платежности денежных знаков иностранных государств и платежных документов в иностранной валюте”, установленные Приложением № 3 к Инструкции Банка России от 27 февраля 1995г. №27

да нет

19. Наличие технических средств для определения подлинности иностранной валюты (в соответствии с Приложением 4 к Инструкции Банка России от 27 февраля 1995г. №27) в кассовых узлах и обменных пунктах Страхователя:

да нет

20. Наличие образцов подлинных документарных ценных бумаг у работника Страхователя, проводящего операции с указанными ценными бумагами:

да нет

21. Меры по определению подлинности документарных ценных бумаг:

22. Система хранения документарных ценных бумаг:

23. Общее количество кассовых узлов и обменных пунктов Страхователя: _____

24. Общее количество работников Страхователя: _____,

в том числе:

высшие руководящие работники _____; менеджеры среднего звена _____;

остальные работники: _____

25. Количество операционистов: _____

26. Количество кассиров: _____

27. Система контроля за выдачей кредитов, предоставлением ссуд (займов):

28. Наличие собственной инкассаторской (курьерской) службы:

да нет

29. Меры по обеспечению безопасности при транспортировке ценного имущества:

30. Средняя стоимость перевозимого ценного имущества за год (с разбивкой по филиалам и отделениям):

31. Средняя стоимость ценного имущества, перевозимого одним транспортным средством во время одной транспортировки:

32. Наличие службы внутреннего контроля:

да нет

33. Система мер по снижению операционных рисков:

34. Система мер по снижению кредитных рисков:

35. Меры по охране объекта:

35.1. Организация режима:

свободный доступ

пропускная система

35.2. Наличие охраны:

— силами сотрудников службы безопасности Страхователя / Арендодателя да нет

— силами сотрудников МВД (договор об охране № _____ от _____ г.) да нет

— силами частного охранного предприятия _____
(лицензия № _____ от _____ г.) да нет
договор об охране № _____ от _____ г.)

— силами физических лиц (сторожей), состоящих в трудовых отношениях со Страхователем / Арендодателем да нет

— прочая охрана _____ да нет

35.3. Режим охраны:

Круглосуточно

В рабочее время суток

В нерабочее время

35.4. Вооружение охраны:

Огнестрельное

Газовое

Нет

35.5. Наличие исправной охранной сигнализации:

- звуковая да нет
- с выводом на пульт внутренней охраны да нет
- с выводом на пульт вневедомственной охраны МВД
(договор об охране № _____ от _____ г., да нет
- наличие системы видеоконтроля да нет

35.6. Ограждение объекта и защита оконных и дверных проемов:

ограждение да нет

металлическая(-ие) дверь(-и):

входная(-ые); межкомнатная(-ые)

металлические решетки на окнах: 1-й этаж ; страхуемое помещение ; _____

36. Наличие опыта комплексного страхования финансовых институтов: да нет

36.1. Количество полных лет страхования

36.2. Наименование Страховщика (по последнему договору)

36.3. Срок окончания последнего договора комплексного страхования финансовых институтов
“ ” _____ Г.

36.4. Наличие льгот (по последнему договору) да нет

название и размер (в % со страховой премии) льготы:

36.5. Наличие убытков за последние 5 лет: да нет

Сведения об убытках (когда, вид ущерба, размер убытка):

36.6. Имели ли место случаи досрочного прекращения действия полисов, выданных другими страховыми компаниями? да нет

36.7. Отказывался ли кто-либо из страховщиков возобновить страхование да нет

К настоящему Заявлению-анкете прилагаются

Сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении-анкете, являются полными и соответствуют действительности. О правовых последствиях сообщения Страховщику заведомо ложных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, предупрежден.

√

(подпись Заявителя)
М.П.

(_____
(Ф. И. О. и должность руководителя)
“ ” _____ Г.