

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ГЕЛИОС РЕЗЕРВ"**

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор



А.Ф. Кисуркин А.Ф. Кисуркин

06.02.2005 2005 г.

П РА В И Л А

страхования банковских вкладов (депозитов)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством, Законами Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, “О банках и банковской деятельности” и другими федеральными законами, нормативными актами Российской Федерации в области банковской и страховой деятельности настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования банковского вклада и возмещения убытков последнему при наступлении страхового случая.

1.2. По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.

Договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад)¹.

Договором может быть предусмотрено внесение вкладов на других условиях их возврата, не противоречащих закону.

Банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определенном договором банковского вклада.

1.3. По договору страхования банковского вклада Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю причиненные вследствие этого события убытки его имущественным интересам (выплатить страховое возмещение в размере полной или частичной компенсации убытков) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.4. **Страховщик** - ООО Страховая компания “Гелиос Резерв”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.5. **Страхователи** - дееспособные физические лица, индивидуальные предприниматели, а также юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, оформившие договор банковского вклада с банком, которому в соответствии с действующим законодательством предоставлено право (имеется лицензия) на привлечение денежных средств во вклады и заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.6. В соответствии с настоящими Правилами по договору страхования банковского вклада может быть застрахован риск потери банковского вклада только самого Страхователя и только в его пользу.

Договор страхования банковского вклада в пользу лица, не являющегося Страхователем, считается заключенным в пользу Страхователя.

¹ Наиболее распространенными видами вкладов являются:

- целевые вклады на детей;
- пенсионные вклады;
- вклады, предусматривающие дополнительное внесение сумм как от самого вкладчика, так и от третьих лиц;
- вклады, предусматривающие возможность их пополнения за счет дополнительных взносов вкладчика;
- вклады, которые могут пополняться за счет поступлений от третьих лиц;
- вклады, условия которых не предусматривают внесения дополнительных сумм.

1.7. Договоры страхования заключаются в отношении депозитных вкладов как в отечественной так и в иностранной валюте.

1.8. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.

1.9. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, клиентах (вкладчиках) Банка и их имущественном положении.

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

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с банковским вкладом, потерянным в результате признания банка несостоятельным (банкротом) в порядке, предусмотренном законодательными актами Российской Федерации.

3. СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю в размере полной или частичной компенсации убытков вследствие потери банковского вклада и невыплаты процентов на него в результате признания банка несостоятельным (банкротом).

3.3. Страховым случаем является потеря Страхователем банковского вклада и процентов на сумму вклада в связи с несостоятельностью (банкротством) банка², с которым у Страхователя был заключен договор банковского вклада.

3.4. Страховое событие считается наступившим с момента опубликования в «Вестнике Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации» и официальном издании государственного органа по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению решения арбитражного суда о признании должника³ банкротом и открытии конкурсного производства (добровольном объявлении о банкротстве должника и его ликвидации)⁴.

² Основания признания кредитной организации банкротом определяются федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Заявление о признании кредитной организации банкротом принимается к рассмотрению арбитражным судом после отзыва Банком России у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

В случае принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом конкурсное производство осуществляется в порядке, установленном Федеральным Законом «О несостоятельности (банкротстве)», с учетом особенностей, предусмотренных федеральным законом о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций.

³ Должник - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или гражданин, неспособные удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам.

⁴ Добровольное объявление о банкротстве должника и его ликвидации может быть сделано на основании решения собственника имущества должника или органа, уполномоченного в соответствии с учредительными документами должника на принятие решения о ликвидации и только при условии получения письменного согласия всех кредиторов должника. В добровольном объявлении

Под несостоятельностью (банкротством) банка понимается признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам⁵ и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения.

3.5. Обязательства Страховщика перед Страхователем по договору страхования наступают с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника (банка), сделанной на основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства.

3.6. По договору страхования при наступлении страхового события и причинении убытков Страхователю в виде потери банковского вклада и процентов на него Страховщик возмещает убытки Страхователя в полном или частичном размере застрахованного и невозвращенного банковского вклада и процентов на сумму вклада.

3.7. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда произошедшее событие наступило вследствие:

3.7.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

3.7.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

3.7.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

3.7.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста имущества либо денежных средств кредитной организации по распоряжению государственных органов.

3.7.5. Фиктивного банкротства банка-должника (заявление должника подано должником в арбитражный суд при наличии у должника возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме).

3.7.6. Преднамеренного банкротства банка-должника (банкротство должника по вине его учредителей или иных лиц, в том числе по вине руководителя должника⁶, которые имеют право давать обязательные для должника указания либо иметь возможность иным образом определять его действия).

3.7.7. Пропуска Страхователем срока для заявления требований⁷ к кредитной организации о возврате банковского вклада вместе с начисленными на него процентами, вследствие чего эти требования были погашены по причине недостаточности средств (имущества) должника.

3.7.8. Незаконных действий федеральных органов законодательной и исполнительной власти, законодательных и исполнительных органов субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законодательным актам Российской Федерации.

о банкротстве должника и его ликвидации указывается срок для заявления требований кредиторов и возражений кредиторов против ликвидации должника, который не может быть менее двух месяцев с момента публикации объявления. При ликвидации должника обязанности конкурсного управляющего исполняет председатель ликвидационной комиссии.

⁵ Денежное обязательство - обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовому договору и по иным основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации.

⁶ Руководитель должника - единоличный исполнительный орган юридического лица, а также иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами деятельность от имени юридического лица без доверенности.

⁷ Требования кредиторов, заявленные после закрытия реестра требований кредиторов, возникшие после открытия конкурсного производства, удовлетворяются из имущества должника, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, заявленных в установленный срок (п.4 ст.114 Федерального Закона "О несостоятельности (банкротстве)").

Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, считаются погашенными (п.5 ст.114 Федерального Закона "О несостоятельности (банкротстве)").

3.7.9. Нарушения банком законодательных актов Российской Федерации о привлечении банковских вкладов (отсутствие соответствующей лицензии, несоблюдение других обязательных условий), о чем Страхователь был своевременно поставлен в известность.

3.8. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат возмещению убытки Страхователя в связи с банковским вкладом, наступившие после окончания срока действия договора страхования, в виде упущенной выгоды, а также не подлежат удовлетворению требования о возмещении морального вреда, причиненного Страхователям-физическим лицам.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

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

4.2. В соответствии с гражданским законодательством размер страховой суммы по договору страхования определяется соглашением Страхователя со Страховщиком. При этом страховой суммой является сумма банковского вклада переданная Страхователем банку по договору банковского вклада, включая проценты на нее, которые должны быть начислены к моменту возврата вклада Страхователю.

4.3. В случае изменения в период действия договора страхования суммы вклада и/или процентной ставки по нему в сторону увеличения или уменьшения, страховая сумма по соглашению между сторонами, может быть увеличена или уменьшена с соответствующим пересчетом страховой премии путем оформления сторонами письменного соглашения к договору страхования.

4.4. Согласно действующему законодательству при страховании в соответствии с настоящими Правилами риска потери банковского вклада с начисленными на него процентами, страховая сумма не должна превышать его действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью для данного риска являются убытки, которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

4.5. Страхователь вправе застраховать только часть банковского вклада и с учетом этого предложить Страховщику установить в договоре страхования страховую сумму ниже страховой стоимости. При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.6. Если банковский вклад застрахован лишь в части страховой стоимости, то Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого страховщика при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

4.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.8. Если страховая премия в соответствии с договором страхования вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена неполностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

4.9. Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

4.10. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

4.11. В период действия договора страхования при неполном страховании или изменении условий банковского вклада Страхователь вправе, в пределах страховой стоимости, увеличить размер страховой суммы.

В этом случае расчет страховой премии по дополнительному соглашению к договору страхования производится в следующем порядке:

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

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

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

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

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

5. ФРАНШИЗА

5.1. По соглашению сторон в договоре страхования может быть предусмотрена франшиза, которая различается на условную и безусловную.

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

При безусловной франшизе обязательства Страховщика определяются размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется обеими сторонами в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

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

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

6.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик применяет рассчитанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон. При заключении договора страхования для учета конкретной степени риска наступления страхового случая Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты с учетом всех факторов риска (Приложение 1 к настоящим Правилам).

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

При заключении договора страхования на срок более одного года, страховая премия рассчитывается Страховщиком ежегодно в течение пяти дней с момента истечения предыдущего годичного периода действия договора страхования или в иные сроки, оговоренные сторонами при заключении договора страхования. При этом Страховщиком учитываются все обстоятельства, влияющие на степень страхового риска, а также изменения в объекте страхования, объеме обязательств Страховщика, страховой суммы и т.п., если они имели место. Страховая премия уплачивается Страхователем в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования.

6.4. При заключении сторонами дополнительного соглашения к договору страхования в связи с увеличением страховой суммы размер страховой премии определяется пропорционально сроку действия первоначального договора, при этом страховая премия за неполный месяц исчисляется, как за полный.

6.5. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно (при коротких сроках действия договора) или уплачиваться в рассрочку наличными деньгами либо безналичным порядком.

Страхователь обязан в 5-дневный срок (если иное не предусмотрено договором страхования) после подписания договора страхования полностью уплатить Страховщику страховую премию либо первый ее взнос (при уплате в рассрочку).

Днем уплаты страховой премии считается:

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

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

6.6. При неуплате страховой премии или очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается по инициативе Страховщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если стороны не

договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого по согласованию сторон отсрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму отсроченного страхового взноса.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен на срок от одного месяца до одного года.

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

- для юридического лица - наименование, юридический адрес, банковские реквизиты, телефон, факс (фамилию, имя, отчество, адрес постоянного места жительства, телефон - для физического лица);
- наименование банка, с указанием его местонахождения, телефона, факса и номера лицензии, выданной в порядке, установленном действующим законодательством;
- вид и сумму банковского вклада, предлагаемого на страхование;
- предложения по сроку страхования, страховой сумме;
- другую информацию по требованию Страховщика, имеющую значение для оценки страхового риска.

Одновременно с заявлением Страхователь представляет:

- копию договора банковского вклада (сберегательной книжки, сберегательного или депозитного сертификата либо иного, выданного банком вкладчику документа, отвечающего требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами);
- иные документы по согласованию сторон.

До заключения договора страхования Страховщик вправе самостоятельно провести работу по сбору информации о деятельности банка, размере его уставного капитала, финансовом положении, деловой репутации и т.д.

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

7.3.1. Об объекте страхования.

7.3.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).

7.3.3. О сроке действия договора и размере страховой суммы.

7.4. Договор страхования заключается в письменной форме и оформляется путем составления единого документа (договора страхования), подписанного сторонами, и /или вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложения 2, 3 к настоящим Правилам).

Страховой полис выдается Страхователю в 3-дневный срок после получения Страховщиком страховой премии или первого ее взноса.

7.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны

обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

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

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

7.7. Договор страхования, если не установлено иное, вступает в силу с момента его подписания сторонами, при этом ответственность по обязательствам Страховщика наступает:

7.7.1. При уплате страховой премии путём безналичных расчётов – в 00 часов дня, следующего за днём поступления страховой премии или её первого взноса на расчетный счет Страховщика.

7.7.2. При уплате страховой премии наличными деньгами – в 00 часов дня, следующего за днём уплаты страховой премии или её первого взноса в кассу Страховщика или его представителю.

7.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

7.9. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил, без расширения объема обязательств Страховщика, предусмотренного данными Правилами страхования.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

8.1.1. Истечения срока его действия.

8.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме.

8.1.3. Неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки (если договором страхования не предусмотрено иное).

8.1.4. Ликвидации Страхователя или Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации.

8.1.5. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

8.1.6. В других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

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

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

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

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

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

8.5. Изменение и расторжение договора осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 29 ГК РФ).

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

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

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

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

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

расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

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

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

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

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. *Страховщик имеет право:*

10.1.1. Проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем требований договора страхования.

10.1.2. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев.

10.1.3. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения убытка, а в случае необходимости направлять запросы в компетентные органы по факту возникновения убытка.

10.1.4. Расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

10.1.5. При изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования.

10.2. *Страховщик обязан:*

10.2.1. Ознакомить Страхователя с Правилами страхования.

10.2.2. После получения страховой премии или первого ее взноса в 3-дневный срок выдать Страхователю страховой полис и вручить ему один экземпляр Правил страхования, на основании которых заключен договор страхования.

10.2.3. Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

10.2.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

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

10.3.1. Выяснить причины и иные обстоятельства наступления события.

10.3.2. После получения необходимых документов, при признании наступившего события страховым случаем, составить страховой акт, определить размер убытков и произвести расчет суммы страхового возмещения.

10.3.3. Выплатить страховое возмещение (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный договором страхования срок.

10.4. *Страхователь имеет право:*

10.4.1. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

10.4.2. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

10.4.3. Назначить экспертов, адвокатов по вопросам, связанным с наступлением события, определением размера убытков и сумм страхового возмещения.

10.4.4. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

10.5. Страхователь обязан:

10.5.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования.

10.5.2. Уплачивать страховую премию в размерах и сроки, определенные договором страхования.

10.5.3. В период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение условий договора банковского вклада, досрочное изъятие части вклада и др.).

10.5.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

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

10.6.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 дней (за исключением выходных и праздничных дней), уведомить об этом Страховщика или его представителя, указанным в договоре страхования способом.

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

10.6.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

Согласно ст. 962 ГК РФ расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

10.6.3. Представить Страховщику документы, подтверждающие факт наступления события, связанные с банкротством банка (решение арбитражного суда о банкротстве либо решение о добровольной ликвидации, другие документы, свидетельствующие о нарушении банком условий договора банковского вклада и др.).

10.6.4. Представить Страховщику договор банковского вклада, по которому не выплачены причитающиеся Застрахованному суммы.

10.6.5. Сообщить Страховщику о всех заключенных договорах страхования в отношении данного объекта страхования.

10.6.6. Самостоятельно или по требованию Страховщика предпринять все меры и действия, необходимые для осуществления права требования к лицу, виновному в причинении убытков, в соответствии с Федеральным Законом "О несостоятельности (банкротстве)".

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

11.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права.

11.2. Размер убытков, понесенных Страхователем, определяется в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации, Федеральным Законом “О несостоятельности (банкротстве)” и настоящими Правилами.

11.3. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

11.3.1. Устанавливает факт наступления страхового случая: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого были причинены убытки (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, осуществляет иные действия, направленные на установление факта страхового случая и определение размера убытков Страхователя.

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

11.4. В связи с получением от Страхователя заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового события (письменный отказ банка выполнить свои обязательства перед Страхователем по возврату банковского вклада с начисленными на него процентами), и на основании решения арбитражного суда о принудительной ликвидации банка и об открытии конкурсного производства (решения о добровольной ликвидации собственника имущества должника или уполномоченного органа) после опубликования принятых решений о банкротстве в “Вестнике Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации” и официальном издании государственного органа по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению Страховщик осуществляет следующие действия:

11.4.1. Получает от Страхователя письменную информацию о включении его в установленный действующим законодательством срок в реестр требований кредиторов с указанием размера требований, признанных конкурсным управляющим.

11.4.2. Совместно с конкурсным управляющим (ликвидационной комиссией) оформляет акт о неполучении Страхователем банковского вклада с начисленными на него процентами вследствие банкротства банка с указанием вида банковского вклада, размера вклада, включая проценты, которые должны быть начислены Страхователю по условиям договора банковского вклада.

11.4.3. При необходимости, в течение срока конкурсного производства (работы ликвидационной комиссии), запрашивает дополнительную информацию у конкурсного управляющего (председателя ликвидационной комиссии), имеющую отношение к обеспечению требований Страхователя к банку-должнику, привлекает экспертов, профессиональных аудиторов, оценщиков.

11.5. В целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения и документы, связанные с наступившим событием, у правоохранительных и судебных органов, других организаций (ЦБ РФ, коммерческие банки, аудиторские фирмы и др.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

11.6. Окончательный размер убытков Страхователя определяется Страховщиком после завершения конкурсного производства (периода работы ликвидационной комиссии)

на основании документов, полученных от арбитражного суда или конкурсного управляющего (председателя ликвидационной комиссии), а именно:

- определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства;
- отчет конкурсного управляющего о завершении конкурсного производства с приложением: реестра требований кредиторов с указанием размера погашенных требований кредиторов, других документов, подтверждающих погашение требований кредиторов и ликвидацию банка (выписка из единого государственного реестра юридических лиц о ликвидации банка – должника).

11.7. Страховщик, на основании заявления и иных документов, представленных Страхователем и полученных от арбитражного суда, конкурсного управляющего (председателя ликвидационной комиссии), а также самостоятельно полученных им документов, составляет страховой акт, в котором указываются причины и обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера убытков Страхователя, размер суммы страхового возмещения.

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

11.8. Сумма страхового возмещения устанавливается Страховщиком в следующих объемах:

- в размере полной компенсации убытков Страхователя в пределах страховой суммы (банковский вклад и проценты на него), если по завершении конкурсного производства (периода работы ликвидационной комиссии) Страхователь не получил удовлетворения своих требований в связи с недостаточностью у должника денежных средств или имущества;

- в размере частичной компенсации убытков, если требования Страхователя не были удовлетворены в полном объеме, - в размере разницы между страховой суммой и суммой, полученной Страхователем в период конкурсного производства (работы ликвидационной комиссии);

- в размере убытка Страхователя, если убыток меньше страховой суммы, установленной договором страхования. Если убыток превышает страховую сумму, то страховое возмещение выплачивается в размере страховой суммы.

11.9. Расходы в целях уменьшения убытков, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

11.10. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы, если она была предусмотрена договором страхования.

11.11. Обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения наступают с момента внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника на основании определения арбитражного суда.

11.12. Если на момент наступления страхового случая окажется, что Страхователь заключил договоры страхования депозитов с несколькими страховщиками (двойное страхование), то страховое возмещение выплачивается на пропорциональной основе.

12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Страховая выплата - денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю при наступлении страхового случая.

12.2. Страховая выплата осуществляется Страховщиком на основании:

- письменного заявления Страхователя;
- договора (полиса) страхования;
- страхового акта;
- застрахованного договора банковского вклада, по которому Страхователю причинены убытки;
- документов, подтверждающих факт страхового случая и размер причиненного убытка;
- решения арбитражного суда о несостоятельности (банкротстве) банка-должника;
- выписки из единого государственного реестра юридических лиц;
- иных документов по усмотрению Страховщика, в зависимости от обстоятельств наступившего события.

12.3. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации" и законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

12.4. Страховщик производит выплату страхового возмещения Страхователю не позднее 10-ти рабочих дней после получения всех необходимых документов по страховому случаю и внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации банка-должника, с которым у Страхователя был договор банковского вклада.

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

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

12.5.1. Совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая.

12.5.2. Совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем.

12.5.3. Сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования.

12.5.4. Получил соответствующее возмещение убытков от лица, виновного в их причинении.

12.5.5. В других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя (ч. 2 п. 1 ст. 963 ГК РФ).

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

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

13. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования банковских вкладов, может быть предъявлен в течение срока, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

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

Приложение 1
к Правилам страхования
банковских вкладов (депозитов)

РАЗМЕРЫ ТАРИФНЫХ СТАВОК

(в % к страховой сумме)

СТРАХОВОЙ СЛУЧАИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ	
	Страхователи — физические лица	Страхователи - юридические лица
Потеря Страхователем банковского вклада и процентов на сумму вклада в связи с несостоятельностью (банкротством) банка, с которым у Страхователя был заключен договор банковского вклада.	1.45	1.60

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из размера банковского вклада (повышающие от 1.1 до 3.0 или понижающие от 0.1 до 0.9), срока действия договора банковского вклада (повышающие от 1.1 до 2.0 или понижающие от 0.4 до 0.9), категории надежности банка (повышающие от 1.1 до 5.0 или понижающие от 0.1 до 0.9), других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (повышающие от 1.1 до 5,0 или понижающие от 0.1 до 0.9).

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

Генеральный директор

А.Ф.Кисуркин