



УТВЕРЖДЕНО
приказом Генерального директора
ЗАО «Страховая группа «УралСиб»
от 03.06.2004 года № 241

Регистрационный номер: 073

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ РИСКА НЕВОЗВРАТА ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ФИНАНСОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Москва, 2004 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СУБЪЕКТЫ, СРОКИ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ.....	3
2. ОБЪЕКТЫ И ПРЕДМЕТ СТРАХОВАНИЯ СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.....	3
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	3
4. РАЗМЕР, СРОКИ И ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВЗНОСА.....	4
5. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ	4
6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	4
7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.....	5
8. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ	6

1. СУБЪЕКТЫ, СРОКИ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО ЗАКЛЮЧЕНИЮ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На условиях настоящих Правил заключаются Договоры страхования риска невозврата денежных средств при проведении финансовых операций между Закрытым акционерным обществом «Страховая группа «УралСиб» (далее по тексту «Страховщик»), с одной стороны и юридическими и дееспособными физическими лицами (далее по тексту «Страхователь»), осуществляющими на договорных началах финансовые операции с банковскими и иными финансовыми учреждениями и организациями, с другой стороны (далее по тексту «Банк»).

Договоры страхования заключаются как в пользу Страхователей, так и в пользу третьих лиц.

К финансовым операциям, риски по которым подлежат страхованию по условиям настоящих Правил, относятся договоры о: размещении средств на банковских депозитах, приобретении депозитных сертификатов, векселей и других ценных бумаг, передаче денежных средств в доверительное управление Банком, имеющим соответствующие лицензии.

1.2. Договор страхования заключается на срок действия соответствующего финансового договора, заключенного между Страхователем и Банком.

1.3. По Договору страхования Страховщик берет на себя обязательство в пределах страховой суммы и за предварительно внесенный платеж (страховой взнос) произвести страховое возмещение убытков, понесенных Страхователем или третьим лицом, в пользу которого заключен Договор страхования, в результате невыполнения Банком обязательств по соответствующему финансовому договору, в размере до 100% от суммы невыполненных обязательств. Конкретный предел ответственности Страховщика устанавливается Договором страхования.

1.4. Размер, срок и порядок внесения страховых платежей, страховые суммы устанавливаются по согласованию между Страховщиком и Страхователем.

2. ОБЪЕКТЫ И ПРЕДМЕТ СТРАХОВАНИЯ СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (третьего лица, в пользу которого заключен Договор страхования), связанные с выполнением Банком финансовых обязательств по финансовому договору.

2.2. Предметом Договора страхования является страховой риск, связанный с выплатой страхового возмещения при наступлении страхового случая.

2.3. Страховым случаем применительно к настоящим Правилам является невыполнение Банком вследствие его неплатежеспособности своих обязательств перед Страхователем (или третьим лицом, в пользу которого заключен Договор страхования) в пределах от 1 до 30 рабочих дней (по соглашению между Страховщиком и Страхователем) после даты, обусловленной финансовым договором для исполнения этих обязательств.

2.4. Не относится к страховому случаю невыполнение Банком обязательств перед Страхователем (третьим лицом) по финансовому договору вследствие:

- в) нарушения Страхователем (третьим лицом) условий финансового договора;
- б) несвоевременности конвертации и потерь, связанных с изменением курса валют;
- в) военных действий, гражданских волнений, массовых беспорядков, забастовок;
- г) обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению Банком своих обязательств;

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

3.1. Договор страхования заключается на основании письменного Заявления Страхователя, составленного в 2-х экземплярах (Приложение 1).

К Заявлению прилагаются:

- копия финансового договора;
- баланс Страхователя (третьего лица) на последнюю отчетную дату;
- отчет о финансовом состоянии Банка (по последнему балансовому месяцу);
- копию банковской карточки Страхователя (третьего лица);
- другие документы (доверенности, приказы, лицензий и пр.), подтверждающие правомочность лиц, заключивших финансовый договор, осуществлять финансовые операции.

Один экземпляр Заявления с указанием суммы исчисленного страхового взноса и срока его уплаты остается у Страховщика, другой возвращается Страхователю.

3.2. На основании данных, указанных в Заявлении и прилагаемых к нему документах, Страховщик определяет размер страховой суммы, страховой тариф и величину страхового взноса.

3.3. Страховая сумма устанавливается в пределах обязательств Банка перед Страхователем (третьим лицом) по финансовому договору, включая или исключая штрафные санкции по нему.

Если страховая сумма, определенная Договором страхования, превышает сумму обязательств Банка, то Договор страхования является недействительным в силу закона в той части страховой суммы, которая превышает сумму обязательств Банка по финансовому договору.

Если в период действия Договора страхования Страхователь пожелает увеличить страховую сумму, то в этом случае заключается дополнительный договор на срок, оставшийся до конца действия имевшегося Договора страхования. При этом общая страховая сумма не может превышать суммы финансовых обязательств по прекращенному договору.

4. РАЗМЕР, СРОКИ И ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВЗНОСА

4.1. Размер страхового взноса определяется Страховщиком на основании представленных Страхователем документов, исходя из страховой суммы и тарифной ставки.

4.2. Тарифная ставка устанавливается Страховщиком, исходя из страховой суммы, срока страхования и степени риска финансовых обязательств Банка перед Страхователем (Приложение 3).

4.3. Страховой взнос уплачивается одновременно. Днем уплаты взноса считается день поступления средств со счета Страхователя на счет Страховщика.

4.4. Страховой взнос Страхователь (или по его поручению любое лицо) может уплачивать:

а) по безналичному расчету;

б) наличными деньгами в кассу Страховщика или его представителю, который обязан выдать квитанцию установленной формы или сделать отметку в Страховом полисе.

4.5. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страхового взноса и предъявлять их по требованию Страховщика.

Если взнос по поручению Страхователя уплачивает другое лицо, то никаких прав по Договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

5. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ

5.1. Договор страхования вступает в силу:

а) при уплате Страхователем страхового взноса наличными деньгами - с 00 часов дня, следующего за днем уплаты взноса;

б) при безналичной форме оплаты - с 00 часов дня, следующего за днем поступления страхового взноса на счет Страховщика.

5.2. Если по Договору страхования к установленному сроку уплаты поступило менее исчисленной суммы страхового взноса, то по решению Страховщика такой Договор страхования может быть признан:

а) состоявшимся в части ответственности, пропорциональной отношению поступившего страхового взноса к исчисленной сумме страхового взноса;

б) несостоявшимся с возвратом страхового взноса за вычетом расходов Страховщика.

5.3. В 3-х дневный срок после вступления Договора страхования в силу, Страховщик обязан вручить Страхователю Страховой полис (Приложение 4).

6. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

6.1. Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с Правилами страхования;

б) при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения Страхователю в установленный Договором страхования срок.

Если выплата страхового возмещения не произведена в установленный срок, Страховщик выплачивает Страхователю штраф, исчисляемый исходя из ставки рефинансирования Центрального Банка РФ на день фактической уплаты денежных средств;

в) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении.

6.2. Страхователь обязан:

а) своевременно внести страховой взнос;

б) при заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых Договорах страхования данного финансового риска;

в) принимать необходимые меры в целях предотвращения страхового случая, а при наступлении последнего сообщить об этом Страховщику немедленно, но не позднее, чем в суточный срок с момента наступления страхового случая;

г) предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и проверки всей документации, касающейся финансовой операции, риск по которой подлежит страхованию.

6.3. Договором страхования могут быть предусмотрены также и другие обязанности Страховщика и Страхователя.

7. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

7.1. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком при наступлении страхового случая, предусмотренного настоящими Правилами и Договором страхования, на основании Заявления Страхователя (Приложение 1) и Страхового акта (Приложение 5).

7.2. Размер страхового возмещения определяется в зависимости от объема ответственности Страховщика, установленной в Договоре страхования, и исходя из суммы неисполненных Банком обязательств по финансовому договору на установленную в нем дату. При частичном непогашении Банком задолженности Страхователю (или третьему лицу, в пользу которого заключен Договор страхования), выплата страхового возмещения производится пропорционально непогашенной части суммы финансовых обязательств.

7.3. Если по страхуемому риску заключены Договоры страхования с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности сумму финансовых обязательств Банка, Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению обладающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

7.5. Выплата Страхователю (третьему лицу) страхового возмещения производится в течение 15 дней по истечении срока, указанного в п.2.3 настоящих Правил, после получения Страховщиком всех необходимых документов и составления Страхового акта.

7.6. Если по обстоятельствам, послужившим причиной наступления страхового случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, принятие решения о выплате страхового возмещения может быть отсрочено до окончания расследования или судебного разбирательства, либо установления невиновности Страхователя (третьего лица) и Банка.

В случае, когда невиновность Страхователя (третьего лица) и Банка подтверждена документами соответствующих органов, но расследование или судебный процесс еще не завершен, Страховщик выплачивает Страхователю аванс в размере 50%, безусловно причитающейся суммы.

7.7. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения в случаях:

а) если Страхователь сообщил заведомо недостоверные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске;

б) если Страхователь не выполнил обязанностей, возложенных на него настоящими Правилами и Договором страхования;

в) совершения Страхователем (Банком и Страхователем либо третьим лицом, в пользу которого заключен) умышленных действий, направленных на наступление страхового случая;

г) совершения Страхователем (Банком и Страхователем либо третьим лицом, в пользу которого заключен Договор страхования) преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем.

Условиями Договора страхования могут быть предусмотрены другие основания для отказа в выплате страхового возмещения, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

7.8. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

7.9. При отказе в выплате страхового возмещения по основаниям, предусмотренным п.7.7, Страхователю возвращаются уплаченные взносы за вычетом расходов Страховщика в размере 25%.

7.10. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной суммы все права Страхователя (третьего лица, в пользу которого заключен Договор страхования) к Банку по финансовому договору.

7.11. При возникновении в период действия Договора страхования обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих выполнению Банком обязательств по финансовому договору (п.2.4. Правил страхования), страховое возмещение не выплачивается, и действие страхования приостанавливается до момента окончания действия указанных обстоятельств.

8. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока действия;
- б) исполнения Страховщиком своих обязательств по Договору страхования;
- в) ликвидации Страховщика в порядке установленном законодательством Российской Федерации;
- г) ликвидации Страхователя (третьего лица), являющегося юридическим лицом, или смерти

Страхователя (третьего лица), являющегося физическим лицом, кроме случая, предусмотренного п.8.4 настоящих Правил;

д) принятия судом решения о признании Договора страхования недействительным;

в) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика.

О намерении досрочного прекращения Договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения Договора страхования, если Договором страхования не предусмотрено иное.

При этом свое намерение Страхователь излагает в форме письменного заявления, а Страховщик - письменного сообщения. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов дня, следующего за 30-м днем со дня подачи (получения) такого заявления (сообщения). В то же время Страхователь имеет право досрочно прекратить лишь тот Договор страхования, который заключен на срок не менее 3 месяцев.

8.3. При досрочном прекращении Договора страхования по требованию Страхователя Страховщик возвращает ему часть взноса' за истекший срок Договора страхования в размере выкупной суммы (Приложение 7) Если требование Страхователя обусловлено нарушением Страховщиком Правил страхования, последний возвращает Страхователю внесенный им страховой взнос полностью.

При досрочном прекращении Договора страхования по требованию Страховщика он возвращает Страхователю внесенный последним взнос полностью. Если такое требование обусловлено невыполнением Страхователем Правил страхования, Страховщик возвращает ему часть взноса за не истекший срок Договора страхования в размере выкупной

8.4. В случае смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, его права и обязанности переходят к лицу, принявшему имущество Страхователя в порядке наследования. В других случаях замены Страхователя его права и обязанности переходят к новому собственнику с согласия Страховщика, если Договором страхования или законом не установлено иное.

8.5. Если в период действия Договора страхования Страхователь являющийся физическим лицом, признан судом недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляет его опекун или попечитель.

8.6. При реорганизации Страхователя, являющегося юридическим лицом его права и обязанности по Договору страхования переходят с согласия Страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации.

8.7. В случае утери Страхователем Страхового полиса в период действия Договора страхования по письменному заявлению может быть выдан его дубликат. После выдачи дубликата утерянный Страховой полис считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

8.8. Споры, связанные со страхованием, разрешаются судом, арбитражным или третейским судами в соответствии с их компетенцией.