

**ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ВКЛАДОВ (ДЕПОЗИТОВ)
(в редакции от 31.08.2015 г.)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством, Законами Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», «Об организации страхового дела в Российской Федерации», нормативными документами органа государственного страхового надзора Российской Федерации настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем при заключении договора страхования вкладов (депозитов).

1.2. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «БИН Страхование» (ООО «БИН Страхование»), осуществляющее страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью лицензией.

1.3. Страхователи – дееспособные физические лица (граждане Российской Федерации, иностранные граждане), индивидуальные предприниматели или юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, заключившие со Страховщиком договор страхования и оформившие с Банком договор банковского вклада и (или) банковского счета.

1.4. Вклад (Депозит) – денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими или юридическими лицами в Банке на территории Российской Федерации, имеющем лицензию Банка России на право привлечения вкладов (депозитов) на основании договора банковского вклада или договора банковского счета.

1.5. Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

1.6. По договору страхования может быть застрахован риск только самого Страхователя и только в его пользу. Договор страхования в пользу лица, не являющегося Страхователем, считается заключенным в пользу Страхователя.

1.7. В конкретном договоре страхования или для группы договоров страхования Страховщик вправе разрабатывать и использовать определения отдельных страховых понятий, а также вносить дополнения, уточнения, изменения в вышеперечисленные определения, - в той мере, в какой это не противоречит настоящим Правилам и действующему законодательству Российской Федерации.

1.8. Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, в том случае, если в договоре страхования (полисе) прямо указывается на их применение и сами Правила страхования приложены к этому договору страхования. Вручение Страхователю Правил страхования при заключении договора страхования удостоверяется записью в этом договоре страхования.

1.9. Страхователь и Страховщик вправе по соглашению сторон принять любые дополнения, исключения, уточнения к договору страхования, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации, исключить из текста договора страхования отдельные положения настоящих Правил, не относящиеся к конкретному договору страхования, закрепив это в тексте договора страхования. Страховщик вправе помимо дополнительных условий создавать специальные условия страхования.

1.10. Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать Полисные условия страхования (в т.ч. выдержки из Правил страхования), страховые программы к отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования, заключаемых на основе

настоящих Правил, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам. Такие Полисные условия прилагаются к договору страхования (полису) и являются его неотъемлемой частью.

1.11. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования (полисов), заключаемым на основе настоящих Правил, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и в том порядке, как это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации. Под маркетинговыми названиями понимаются названия отдельных групп единообразных договоров страхования (полисов), заключаемых на основании настоящих Правил.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя:

2.1.1. Связанные с утратой имущества в виде денежных средств, размещенных в Банке в виде вклада (депозита) на условиях договора банковского вклада и (или) банковского счета;

2.1.2. Связанные с неполучением Страхователем доходов в виде недополученных процентов, которые должны быть начислены на сумму вклада (депозита) к моменту возврата вклада (депозита) Страхователю по условиям договора банковского вклада и (или) банковского счета.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

3.2. Страховым риском по настоящим Правилам является риск Страхователя, связанный с его возможными убытками вследствие потери банковского вклада (депозита) в результате неисполнения Банком обязательств по договору банковского вклада и (или) банковского счета.

3.3. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю / Выгодоприобретателю.

3.4. Страховыми случаями признаются убытки Страхователя, наступившие в результате неисполнения Банком, с которым у Страхователя заключен договор банковского вклада и (или) банковского счета, обязательств по возврату вклада (депозита) и начисленных процентов в сроки, установленные договором банковского вклада и (или) банковского счета, вследствие следующих причин:

3.4.1. Отзыв (аннулирование) у Банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», если не реализован план участия Агентства по страхованию вкладов в урегулировании обязательств Банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)";

3.4.2. Введение Банком России в соответствии с законодательством Российской Федерации моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

3.5. Случай, указанный в п. 3.4. настоящих Правил, считается страховым, если события, указанные в п.п. 3.4.1, 3.4.2 настоящих Правил, произошли в период действия договора страхования и имеется причинно-следственная связь между указанными событиями и неисполнением банком обязательств по возврату вклада (депозита) и начисленных процентов в сроки, установленные договором банковского вклада и (или) банковского счета.

3.6. Страховым случаем не является возникновение убытков у Страхователя вследствие:

3.6.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.6.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

- 3.6.3. гражданской войны, террористических актов, народных волнений всякого рода или забастовок;
- 3.6.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

4. СТРАХОВАЯ СУММА, ФРАНШИЗА

- 4.1.** Страховой суммой является определяемая договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размеры страховой премии и страхового возмещения.
- 4.2.** Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон, но не выше размера вклада (депозита) на момент заключения договора страхования, а также размера процентов, которые должны быть начислены на сумму вклада (депозита) к моменту возврата (окончания) вклада (депозита) Страхователю по условиям договора банковского вклада и (или) банковского счета.
- 4.3.** В случае заключения договора страхования с физическим лицом устанавливается франшиза в размере суммы страхового возмещения, предусмотренного Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

- 5.1.** Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.
- 5.2.** Страховая премия - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.
- 5.3.** Уплата страховой премии производится наличными деньгами или безналичным платежом на расчетный счет Страховщика.
- 5.4.** При заключении договора страхования Страхователю может быть предоставлено право уплаты страховой премии в рассрочку, при этом Страхователь обязан уплачивать страховые взносы в полном объеме в сроки, предусмотренные договором страхования.
- 5.5.** В случае неуплаты страховой премии или первого ее взноса в установленный договором страхования срок, договор страхования является не вступившим в силу.
- 5.6.** По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: до 1 месяца - 20%; 2 месяца - 30%; 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% от годовой премии. При этом неполный месяц принимается за полный.
- 5.7.** При заключении договора страхования на срок более года страховая премия по договору страхования определяется как годовая страховая премия, увеличенная пропорционально увеличению срока страхования. При определении размера страховой премии неполный месяц действия договора страхования принимается равным полному месяцу.
- 5.8.** При страховании в валютном эквиваленте страховая премия (страховой взнос) уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату уплаты денежных средств в кассу Страховщика (представителю Страховщика) или на дату перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 6.1.** Договор страхования заключается на основании устного заявления Страхователя путем оформления страхового полиса, подписанного Страховщиком и Страхователем. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику следующие документы и информацию:

6.1.1. для юридического лица – наименование, адрес местонахождения, банковские реквизиты, телефон, факс, прочие сведения, необходимые для идентификации юридического лица и перечисленные в Анкете Страховщика;

6.1.2. для физического лица (индивидуального предпринимателя) – фамилия, имя, отчество, адрес постоянного места жительства, телефон, сведения о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, прочие сведения, необходимые для идентификации физического лица или индивидуального предпринимателя и перечисленные в Анкете Страховщика;

6.1.3. копию договора банковского вклада и (или) банковского счета, выписку по счету / вкладу на дату заключения договора страхования либо иного документа, подтверждающего размещение денежных средств в банке и отвечающего требованиям, предусмотренным для таких документов законом.

6.2. Договор страхования заключается на срок договора банковского вклада и (или) банковского счета, если иное не предусмотрено договором страхования.

Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, указанного в договоре как день начала действия договора страхования, но не ранее 00 часов даты, следующей за днем уплаты Страхователем страховой премии (ее первой части при страховании в рассрочку), если иное не предусмотрено договором страхования.

Договор страхования оканчивается в 24 часа дня, указанного в договоре страхования как день его окончания.

6.3. Страхование, обусловленное договором, распространяется на страховые случаи, происшедшие во время действия договора страхования.

6.4. Договор страхования прекращается в случаях:

6.4.1. истечения срока, на который был заключен договор – в 24 часа дня даты, указанной в договоре (полисе) как день его окончания;

6.4.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме – с момента исполнения Страховщиком обязательств по выплате страхового возмещения в полном объеме);

6.4.3. ликвидации Страховщика в установленном законом порядке – с даты исключения Страховщика из государственного реестра юридических лиц;

6.4.4. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.5. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, либо по соглашению сторон в случаях, предусмотренных договором и/или законодательством Российской Федерации.

6.6. О намерении досрочного расторжения договора страхования стороны обязаны письменно уведомить друг друга не менее, чем за 10 (десяти) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

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

6.8. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 6.7. настоящих Правил страхования, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.9. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 6.7. настоящих Правил страхования.

6.10. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.11. В случае досрочного прекращения договора страхования по соглашению сторон при возврате части страховой премии, причитающейся Страхователю после расторжения договора

страхования, Страховщик удерживает расходы на ведение дела, если иное не предусмотрено в договоре страхования в размере согласно структуре тарифной ставки Страховщика.

6.12. Ответственность Страховщика в случае досрочного прекращения договора страхования прекращается в 00 часов 00 минут дня, указанного как дата его прекращения.

6.13. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

7.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее чем в 3-дневный срок с того момента, когда он узнал или должен был узнать о данных изменениях, 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).

7.2. 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.

7.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, последний вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации.

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

7.4. С момента увеличения степени риска и до момента внесения изменений в договор страхования либо до момента, когда обстоятельства, влекущие увеличение степени риска прекратились, наступление ответственности Страхователя по событиям, наступившим в этот момент, не является страховым случаем.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страхователь имеет право:

8.1.1. на получение страхового возмещения при наступлении страхового случая в порядке, определенном настоящими Правилами и договором страхования;

8.1.2. на досрочное прекращение договора страхования.

8.2. Страхователь обязан:

8.2.1. сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

8.2.2. уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования;

8.2.3. незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования.

8.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан предоставить Страховщику:

8.3.1. письменное заявление установленной Страховщиком формы на выплату страхового возмещения;

8.3.2. договор банковского вклада и (или) банковского счета, на основании которого возникло право требования к банку;

8.3.3. судебное решение, а также исполнительные листы и (или) постановления судебного пристава-исполнителя о возбуждении исполнительного производства, подтверждающие наличие обязательств банка перед вкладчиком по договорам банковского вклада и (или) банковского счета – при наличии;

8.3.4. приходные ордера и выписки по счетам, подтверждающим размещение вкладчиком денежных средств во вклад;

8.3.5. документы, свидетельствующие о неисполнении банком обязательств по договору банковского вклада и (или) банковского счета, например, письменный отказ банка выполнить свои обязательства перед Страхователем по возврату банковского вклада (депозита) с начисленными на него процентами.

8.4. Страховщик имеет право:

8.4.1. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая;

8.4.2. требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового случая и размера, подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

8.4.3. самостоятельно направлять запрос в компетентные органы о представлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая;

8.4.4. совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

8.5. Страховщик обязан:

8.5.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и вручить ему один экземпляр;

8.5.2. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

8.5.3. после получения заявления о страховом случае определить размер (сумму) ущерба и рассчитать сумму страхового возмещения;

8.5.4. при признании события страховым случаем в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения от Страхователя всех необходимых документов составить страховой акт, если в договоре страхования не предусмотрено иное. Страховщик вправе увеличить указанные сроки составления страхового акта в случае необходимости направления запросов в организации, компетентные органы по поводу причин, характера и обстоятельств наступления страхового случая и размера убытка, в случае проведения дополнительных мероприятий в целях принятия решения о страховой выплате, уведомив об этом Страхователя, при этом срок составления страхового акта продляется на срок получения ответа;

8.5.5. при отказе в выплате страхового возмещения сообщить об этом Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

9. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКА И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. По настоящим Правилам Страховщик производит выплату страхового возмещения на основании акта о страховом случае, после представления Страховщику Страхователем (Выгодоприобретателем) заявления о страховом случае и иных необходимых документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер убытка.

- 9.2.** Размер убытков определяется на основании представленных Страхователем документов и составляет:
- 9.2.1. сумму денежных средств (сумму вклада / депозита);
- 9.2.2. сумму процентов, которые должны быть начислены по договору банковского вклада и (или) банковского счета на дату наступления страхового случая.
- 9.3.** Пределом ответственности Страховщика являются страховые суммы, установленные в договоре страхования.
- 9.4.** Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы с учетом установленных в договоре страхования лимитов ответственности за вычетом установленной договором страхования франшизы.
- 9.5.** Выплата страхового возмещения производится в течение 10 (десяти) рабочих дней после подписания Страховщиком страхового акта, если иное не предусмотрено в договоре страхования.
- 9.6.** При выплате страхового возмещения наличными деньгами днем выплаты считается день получения денежных средств Страхователем в кассе Страховщика. При выплате страхового возмещения путем безналичных расчетов днем выплаты считается день списания денег с расчетного счета Страховщика.
- 9.7.** Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера страхового возмещения уменьшить сумму страхового возмещения на размер очередного страхового взноса.
- 9.8.** Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность этих документов.
- 9.9.** Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил письменно о его наступлении Страховщика или его представителя в установленный договором страхования и/или настоящими Правилами срок и указанным способом.
- 9.10.** Решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.
- 9.11.** При страховании в валютном эквиваленте выплата страхового возмещения производится в рублях по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на момент наступления страхового случая, независимо от даты подачи заявления на выплату, если иное не предусмотрено договором страхования.

10. СУБРОГАЦИЯ

- 10.1.** К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.
- 10.2.** Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
- 10.3.** Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 11.1.** Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в установленном законодательством Российской Федерации порядке.