

П Р А В И Л А

страхования гражданской ответственности профессиональных участников рынка ценных бумаг (регистраторов, депозитариев, брокеров)

I. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами “О рынке ценных бумаг” и “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, нормативными правовыми актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг и федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и профессиональными участниками рынка ценных бумаг (регистратором, депозитарием, брокером), в дальнейшем по тексту – Страхователи, по поводу страхования гражданской ответственности на случай причинения убытков третьим лицам в процессе осуществления Страхователем деятельности на рынке ценных бумаг (по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг, депозитарной, брокерской).

Конкретные условия страхования каждого из указанных профессиональных участников рынка ценных бумаг определены соответственно в разделах II, III и IV настоящих Правил.

1.2. По договору страхования гражданской ответственности профессиональных участников рынка ценных бумаг Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшему третьему лицу (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки его имущественным интересам (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. **Страховщик** - ООО “Транснациональная страховая компания”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью Лицензией.

1.4. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения Страхователем убытков третьим лицам при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. При этом такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

1.5. Договор страхования считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (Выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

1.6. Страховщик не вправе разглашать полученные им сведения о Страхователе, потерпевших лицах и их имущественном положении.

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

ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ.

1.7. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить убытки, нанесенные третьим лицам в процессе осуществления деятельности на рынке ценных бумаг.

Объектом страхования также могут быть дополнительные расходы Страхователя в связи с наступлением страхового случая.

1.8. Страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами признается факт возникновения у Страхователя обязанности возместить убытки, причиненные потерпевшим третьим лицам, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке.

ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ.

1.9. В соответствии с настоящими Правилами происшедшее событие не может быть признано страховым, если оно произошло вследствие:

1.9.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

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

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

1.9.4. Нарушения Страхователем нормативных актов о рынке ценных бумаг, иных законодательных актов.

1.9.5. Профессиональной некомпетентности персонала Страхователя.

1.9.6. Действий (бездействия) Страхователя, повлекших нанесение морального вреда третьим лицам (физическим лицам).

1.9.7. Неустранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых Страховщик указывал Страхователю.

1.9.8. Незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, а также издания ими правовых актов не соответствующих действующему законодательству Российской Федерации.

1.10. Ответственность по обязательствам Страховщика также не распространяется на следующие требования о возмещении убытков:

1.10.1. Заявляемые сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами.

1.10.2. Предъявляемые в соответствии с законодательством зарубежных государств.

1.10.3. Возникающие в связи с обстоятельствами происшедшего события, которые на дату начала действия договора страхования были известны Страхователю, или он должен был предвидеть, что они могут привести к возникновению убытков у третьих лиц и предъявлению ему претензии об их возмещении.

1.10.4. Основанные и возникающие вследствие нарушения Страхователем условий осуществления деятельности на рынке ценных бумаг.

1.10.5. Связанные со штрафными санкциями (пеня, неустойка).

1.10.6. Возникающие в связи с деятельностью Страхователя, не оговоренной в лицензии на право осуществления деятельности на рынке ценных бумаг.

1.10.7. Возникающие в связи с событием, являющимся следствием форс-мажорных обстоятельств.

1.10.8. Возникающие в связи с решениями федеральных органов власти, предписанием или требованием компетентных органов к Страхователю в части осуществления им деятельности на рынке ценных бумаг.

СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ). ФРАНШИЗА.

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

1.12. Страховая сумма по договору страхования определяется Страхователем и Страховщиком по их усмотрению с учетом специфики деятельности Страхователя на рынке ценных бумаг и факторов риска, связанных с этой деятельностью.

При включении в договор страхования условия о возмещении Страхователю юридических и судебных расходов, вызванных наступлением страхового случая, по усмотрению сторон для данных расходов может быть установлена отдельная страховая сумма либо определена часть (доля) в общей страховой сумме, приходящаяся на такие расходы.

1.13. При заключении договора страхования могут также устанавливаться предельные суммы выплат страхового возмещения (лимиты ответственности Страховщика) по каждому страховому случаю в пределах страховой суммы и видам убытков, включенным в объем обязательств Страховщика.

1.14. Выплаты страхового возмещения не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимитов ответственности.

1.15. Если при наступлении страхового случая выплаченное третьим лицам страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы (лимита ответственности), определенной договором страхования, то после произведенной выплаты действие договора страхования продолжается, а страховая сумма (лимит ответственности) уменьшается на размер страховой выплаты.

В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма (лимит ответственности) может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии.

Дополнительное соглашение оформляется сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования.

1.16. В период действия договора страхования Страхователь также может увеличить по соглашению со Страховщиком страховую сумму или лимиты ответственности, путем

заключения дополнительного соглашения к договору страхования на условиях настоящих Правил.

1.17. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в связи с увеличением Страхователем страховой суммы) производится в следующем порядке:

а) общая страховая премия по дополнительному соглашению к договору страхования делится на 12 месяцев 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").

1.18. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза, которая различается на условную и безусловную.

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

При безусловной франшизе ответственность по обязательствам Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

1.19. Любые лимиты ответственности по договору страхования устанавливаются сверх сумм франшизы, которые не входят в сумму лимита ответственности Страховщика.

СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.

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

1.21. При определении размера страховой премии Страховщик применяет разработанные им тарифные ставки, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом различных факторов риска. 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 различных факторов риска (Приложение 1 к настоящим Правилам).

1.22. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или уплачиваться в рассрочку наличными деньгами либо безналичным расчетом. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию или первый ее взнос (при уплате в рассрочку) в течение 5 дней (если иное не предусмотрено договором страхования) после подписания договора страхования.

Днем уплаты страховой премии (взноса), если иное не предусмотрено договором страхования, считается:

- *при безналичной оплате* - день поступления денежных средств на счет Страховщика;
- *при наличной оплате* - день уплаты премии (взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика.

1.23. По договорам, заключенным на срок менее одного 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 годовичного 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 сумме и т.п., если они имели место. Страховая премия уплачивается Страхователем в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования.

1.24. 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.

ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

1.25. Договор страхования заключается на один год или любой иной срок, в пределах которого Страхователю могут быть предъявлены претензии со стороны потерпевших третьих лиц.

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

- свою фамилию, имя, отчество (для физических лиц), паспортные данные, адрес постоянного места жительства, телефон, факс;
- свое полное наименование (для юридических лиц), юридический адрес, банковские реквизиты, телефон, факс;
- даты регистрации и получения лицензии профессионального участника ценных бумаг на осуществление соответствующей деятельности;
- информацию о своей деятельности за последние несколько лет, о количестве и характере претензий со стороны третьих лиц;
- предложение по сроку страхования и размеру страховой суммы (лимитов ответственности);
- другие сведения по требованию Страховщика, имеющие значение для оценки страхового риска при заключении договора страхования.

1.27. С заявлением Страхователь представляет Страховщику заверенные копии устава, учредительного договора, регистрационного свидетельства, лицензии.

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

- об объекте страхования;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

1.29. Отношения между Страхователем и Страховщиком оформляются в письменной форме, путем составления договора страхования, подписанного сторонами, и вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (Приложения 2, 3 к настоящим Правилам).

1.30. 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.

1.31. 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.

1.32. Договор страхования вступает в силу со дня уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса, если договором не предусмотрено иное.

1.33. 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.

1.34. 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.

1.35. Изменения и дополнения договора производятся по согласованию между Страховщиком и Страхователем и оформляются протоколом (дополнительным

соглашением). Протокол (дополнительное соглашение) является неотъемлемой частью договора страхования и вступает в силу с момента подписания его сторонами.

ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

1.36. Договор страхования прекращается в случаях:

1.36.1. Истечения срока его действия.

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

1.36.3. Неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки, если договором страхования не предусмотрено иное.

1.36.4. Ликвидации Страхователя – юридического лица или смерти Страхователя – физического лица.

1.36.5. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации.

1.36.6. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

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

1.37. 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.

К таким обстоятельствам, в частности, относится прекращение в установленном порядке Страхователем своей деятельности на рынке ценных бумаг; приостановление действия или аннулирование лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

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.

1.38. 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.

1.39. 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.

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

НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.

1.41. 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.

При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА.

1.42. 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).

1.43. 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.

1.44. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации Страховщик 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.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

1.45. *Страховщик имеет право:*

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

1.45.2. Давать рекомендации Страхователю по предупреждению страховых случаев.

1.45.3. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступившего события, в случае необходимости направлять запросы в компетентные органы по факту причинения убытков третьему лицу.

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

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

1.45.6. Вступать от имени Страхователя в переговоры и соглашения о возмещении причиненных наступившим событием убытков.

1.45.7. Представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи с наступившим событием. Данное право Страховщика не является его обязанностью.

1.46. *Страховщик обязан:*

1.46.1. Ознакомить и вручить Страхователю один экземпляр Правил страхования, на основании которых заключен договор страхования.

1.46.2. После получения страховой премии или первого ее взноса в 3-дневный срок выдать Страхователю страховой полис.

1.46.3. Обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем.

1.46.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

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

1.47.1. Выяснить обстоятельства наступившего события.

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

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

1.48. *Страхователь имеет право:*

1.48.1. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

1.48.2. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ и настоящими Правилами.

1.48.3. В период действия договора страхования изменить по согласованию со Страховщиком страховую сумму и сроки действия договора страхования с оформлением дополнительного соглашения сторон.

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

1.49. *Страхователь обязан:*

1.49.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных и заключаемых договорах страхования, связанных со страхованием гражданской ответственности Страхователя в связи с осуществлением деятельности на рынке ценных бумаг.

1.49.2. Уплачивать страховую премию в размерах и сроки, оговоренные в договоре страхования.

1.49.3. 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.

1.49.4. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

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

1.50.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 дней (за исключением выходных и праздничных дней), уведомить о происшедшем событии Страховщика или его представителя, указанным в договоре страхования способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступившем событии 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.

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

1.50.3. Принять все необходимые меры для выяснения причин и последствий возникновения убытков.

1.50.4. Представить Страховщику всю имеющуюся информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях наступившего события, характере и размерах причиненных убытков.

1.50.5. Незамедлительно извещать Страховщика о всех требованиях, предъявляемых ему в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая.

1.50.6. Обеспечить участие Страховщика в установлении размера причиненных убытков.

1.50.7. Оказывать необходимое содействие Страховщику в досудебной и судебной защите в случае предъявления потерпевшими лицами требований о возмещении убытков вследствие наступления страхового события.

1.50.8. Не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи с событием, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика.

ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.

1.51. Согласно гражданскому законодательству Российской Федерации под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права.

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

1.52.1. 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 был причинен убыток (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.

1.52.2. При признании 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.

1.53. При необходимости Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием у правоохранительных органов, банков, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, профессиональных участников рынка ценных бумаг, иных учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах возникновения убытков, привлекать экспертов, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события.

1.54. В случае привлечения для определения размера убытка и суммы страхового возмещения независимых экспертов (экспертных комиссий), оплата их услуг производится пригласившей стороной.

1.55. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате.

1.56. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем и пострадавшими третьими лицами, а также дополнительно полученных им документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате пострадавшим третьим лицам.

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 письменно уведомляет Страхователя о причине непризнания происшедшего события страховым случаем.

1.57. При наличии судебного спора между сторонами в связи с наступившим событием размер убытков потерпевшего лица и суммы страхового возмещения определяются Страховщиком на основании вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда) о наличии и сумме причиненных страховым случаем убытков, в пределах страховой суммы/лимитов ответственности.

1.58. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

II. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РЕГИСТРАТОРОВ

2.1. Настоящий раздел Правил страхования регулирует отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем - держателем реестра (регистратором)¹ по поводу страхования его гражданской ответственности и возмещения убытков, причиненных третьим лицам при осуществлении деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг.

Под третьими лицами в соответствии с настоящим разделом Правил страхования понимаются владельцы именных ценных бумаг.

2.2. Согласно действующему законодательству Российской Федерации держатель реестра владельцев именных ценных бумаг несет ответственность за причинение убытков перед владельцем или номинальным держателем ценных бумаг.

¹ Держатель реестра (регистратор) - лицо, осуществляющее деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг. Деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг имеют право заниматься только юридические лица (ст. 8 Закона РФ "О рынке ценных бумаг").

2.3. В соответствии с настоящим разделом Правил страхования **Страхователями** могут быть заключившие со Страховщиком договор страхования юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, имеющие лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ на право осуществления деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг².

При этом в Уставе юридического лица (регистратора) должно быть закреплено положение об осуществлении им деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг как исключительной (за исключением случаев, когда возможность совмещения с другими видами деятельности установлена Федеральным законом, актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг).

Страхователь, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, не вправе осуществлять сделки с ценными бумагами, зарегистрированными в системе ведения реестра³ владельцев ценных бумаг эмитента.

2.4. Согласно действующему законодательству Российской Федерации в качестве Страхователя (специализированного регистратора) не могут выступать номинальные держатели и владельцы именных ценных бумаг, по которым ведется реестр. Деятельность в качестве регистратора не должна совмещаться с другими видами деятельности на рынке ценных бумаг, за исключением ведения реестра владельцев именных инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов.

2.5. При страховании гражданской ответственности регистраторов **объектом страхования** являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить убытки, нанесенные третьим лицам вследствие непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя, допущенных при осуществлении деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг.

Объектом страхования также могут быть юридические и судебные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая.

2.6. Договор страхования гражданской ответственности регистраторов может быть заключен на случай наступления следующих событий при осуществлении Страхователем деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:

2.6.1. Причинение убытков владельцам именных ценных бумаг в результате непреднамеренных ошибок (упущений), допущенных Страхователем при открытии и ведении лицевого счета (внесении изменений в информацию лицевого счета о зарегистрированном лице).

2.6.2. Причинение убытков владельцам именных ценных бумаг в результате непреднамеренных ошибок (упущений), допущенных Страхователем при внесении в реестр записей о переходе прав собственности на ценные бумаги (при реорганизации, наследовании, приватизации, по решению суда).

² Держателем реестра может быть эмитент, в том числе кредитная организация, самостоятельно ведущий свой реестр, или регистратор, оказывающий услуги по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг.

³ Система ведения реестра владельцев ценных бумаг - совокупность данных, зафиксированных на бумажном носителе и (или) с использованием электронной базы данных, обеспечивающая идентификацию зарегистрированных в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг номинальных держателей и владельцев ценных бумаг и учет их прав в отношении ценных бумаг, зарегистрированных на их имя, позволяющая получать и направлять информацию указанным лицам и составлять реестр владельцев ценных бумаг.

Эта система должна обеспечивать сбор и хранение в течение установленных законодательством РФ сроков информации о всех фактах и документах, влекущих необходимость внесения изменений в систему ведения реестра владельцев ценных бумаг, и о всех действиях держателя реестра по внесению этих изменений.

Реестр владельцев ценных бумаг - часть системы ведения реестра, представляющая собой список зарегистрированных владельцев с указанием количества, номинальной стоимости и категории принадлежащих им именных ценных бумаг, позволяющий идентифицировать этих владельцев, количество и категорию принадлежащих им ценных бумаг.

2.6.3. Причинение убытков владельцам именных ценных бумаг в результате непреднамеренных ошибок (упущений), допущенных Страхователем при осуществлении операций по поручению эмитента ценных бумаг (внесении записей о размещении, конвертации, погашении ценных бумаг, подготовке списка лиц на получение доходов по ценным бумагам и др.).

2.6.4. Причинение убытков владельцам именных ценных бумаг в результате непреднамеренных ошибок (упущений), допущенных Страхователем при внесении в реестр записей о блокировании операций по лицевому счету или об обременении ценных бумаг (о передаче ценных бумаг в залог или о прекращении залога).

2.6.5. Причинение убытков владельцам именных ценных бумаг в результате непреднамеренных ошибок (упущений), допущенных Страхователем при совершении иных операций, предусмотренных Положением о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг.

2.7. По желанию Страхователя договор страхования может быть заключен на случай наступления всех перечисленных событий в пункте 2.6 настоящего раздела Правил страхования или отдельных из них.

2.8. Страховой случай считается имевшим место только при наличии причинно-следственной связи между непреднамеренными ошибками (упущениями), допущенными Страхователем при осуществлении деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг, и убытками, причиненными третьим лицам. Убытки третьих лиц и предъявляемые Страхователю претензии, возникшие по условиям и основаниям, не связанным с осуществлением Страхователем деятельности по ведению реестра именных ценных бумаг, не попадают под страховую защиту.

2.9. Страховщик несет ответственность по возмещению убытков потерпевшему лицу как в течение всего срока действия договора страхования, так и по его истечении, если последствия события, признанного страховым случаем, происшедшего в период действия договора страхования, проявились после его окончания, но в пределах срока исковой давности, предусмотренного гражданским законодательством.

2.10. Страховая сумма по договору страхования гражданской ответственности регистраторов определяется Страхователем и Страховщиком по их усмотрению, исходя из экспертной оценки Страхователем максимальной суммы возможного убытка по каждому страхуемому реестру с учетом категории ценных бумаг, их стоимости, количества, глобальности операций по ним и т.д.

2.11. При наступлении страхового события, предусмотренного договором страхования гражданской ответственности регистраторов, Страховщик возмещает:

2.11.1. Убытки, причиненные владельцам именных ценных бумаг вследствие наступления любого из событий, предусмотренных в п. 2.6 настоящего раздела Правил страхования.

2.11.2. Юридические и судебные расходы Страхователя, явившиеся следствием наступления страхового события (если их возмещение было предусмотрено условиями договора страхования).

2.12. Происшедшее событие не может быть признано страховым по причинам, перечисленным в "Общих исключениях" I раздела Правил страхования, а также вследствие:

2.12.1. Обстоятельств непреодолимой силы.

2.12.2. Действий Страхователя, не связанных с осуществлением им деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг.

2.12.3. Нарушения Страхователем действующего “Положения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг”, иных законодательных актов о рынке ценных бумаг.

2.13. При отсутствии судебного спора между сторонами по поводу признания наступившего события страховым случаем, определения размера убытков и суммы страхового возмещения к заявлению Страхователя прилагаются договор (полис) страхования, а также следующие документы:

2.13.1. *В случае причинения убытков владельцам именных ценных бумаг при открытии и ведении лицевого счета* – копия лицензии на право осуществления деятельности по ведению реестра (оригинал предъявляется непосредственно Страховщику по его требованию), договор на ведение реестра, письменная претензия потерпевшего лица к Страхователю с приложением расчета понесенных убытков, утвержденные Страхователем Правила ведения реестра, Правила внутреннего документооборота и контроля, должностные инструкции персонала, выписки из списка операций, касающихся потерпевшего лица, заключение эксперта, письменные объяснения персонала Страхователя по поводу допущенных ошибок, иные документы по усмотрению Страховщика, которые он определяет в зависимости от причин, характера и последствий наступившего события, подтверждающие факт наступления страхового события, причинение убытков и наличие причинно-следственной связи между допущенными непреднамеренными ошибками (упущениями) Страхователя и убытками потерпевшего лица.

2.13.2. *В случае причинения убытков владельцам именных ценных бумаг при внесении в реестр записей о переходе прав собственности на ценные бумаги (при реорганизации, наследовании, приватизации, по решению суда)* – копия лицензии на право осуществления деятельности по ведению реестра (оригинал предъявляется непосредственно Страховщику по его требованию), договор на ведение реестра, письменная претензия потерпевшего лица к Страхователю с приложением расчета понесенных убытков, законодательные акты и внутренние документы Страхователя, определяющие порядок внесения в реестр записей о переходе прав собственности на ценные бумаги (инструкции, положения, правила и т.п.), выписки из реестра (регистрационного журнала), касающиеся потерпевшего лица, копия передаточного распоряжения, письменные объяснения персонала Страхователя по поводу допущенных ошибок, заключение эксперта, иные документы по усмотрению Страховщика, которые он определяет с учетом всех обстоятельств, связанных с наступившим событием, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер убытков потерпевшего, а также непреднамеренный характер ошибок (упущений) Страхователя.

2.13.3. *В случае причинения убытков владельцам именных ценных бумаг при осуществлении операций по поручению эмитента ценных бумаг (внесение записей о размещении, конвертации, погашении ценных бумаг, подготовке списка лиц на получение доходов по ценным бумагам и др.)* – копия лицензии на право осуществления деятельности по ведению реестра (оригинал предъявляется непосредственно Страховщику по его требованию), договор на ведение реестра, письменная претензия потерпевшего лица к Страхователю с приложением расчета понесенных убытков, законодательные акты и внутренние документы Страхователя, определяющие порядок осуществления операций по поручению эмитента, выписка из реестра, другие документы в зависимости от характера операций и внесенных в реестр записей, письменные объяснения персонала Страхователя по поводу допущенных ошибок (упущений), заключение эксперта (экспертной комиссии), иные документы по усмотрению Страховщика, которые он определяет с учетом всех обстоятельств наступившего события, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер убытков потерпевшего.

2.13.4. В случае причинения убытков владельцам именных ценных бумаг при внесении в реестр записей о блокировании операций по лицевому счету или об обременении ценных бумаг (о передаче ценных бумаг в залог или о прекращении залога) – копия лицензии на право осуществления деятельности по ведению реестра (оригинал предъявляется непосредственно Страховщику по его требованию), договор на ведение реестра, письменная претензия потерпевшего лица к Страхователю с приложением расчета понесенного убытка, внутренние документы Страхователя (инструкции, положения, правила и т.п.), определяющие порядок внесения в реестр записей о такого типа операциях, выписка из реестра в отношении потерпевшего, копии передаточных (залоговых) распоряжений, другие документы в зависимости от характера выполненных операций, письменные объяснения персонала Страхователя по поводу допущенных ошибок (упущений), заключение эксперта (экспертной комиссии), иные документы по усмотрению Страховщика, которые он определяет с учетом всех обстоятельств наступившего события, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер убытков потерпевшего.

2.13.5. В случае причинения убытков владельцам именных ценных бумаг при совершении иных операций, предусмотренных Положением о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг - копия лицензии на право осуществления деятельности по ведению реестра (оригинал предъявляется непосредственно Страховщику по его требованию), договор на ведение реестра, письменная претензия потерпевшего лица к Страхователю с приложением расчета понесенного убытка, соответствующие законодательные акты и внутренние документы Страхователя, сертификаты ценных бумаг, выписки из реестра (регистрационного журнала и т.п. документов), письменные объяснения персонала Страхователя по поводу допущенных ошибок (упущений), иные документы по усмотрению Страховщика в зависимости от характера выполненных операций, подтверждающих наступление страхового события и размер убытков потерпевшего лица.

2.14. В случае если перечисленных в п.п. 2.13.1 – 2.13.5 документов недостаточно для признания наступившего события страховым случаем и принятия решения о размере убытка потерпевшего лица, Страховщик вправе запросить: у Страхователя и потерпевшего лица - необходимые дополнительные документы, информацию, пояснения; у банковских, финансовых и налоговых органов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и профессиональных участников рынка ценных бумаг - соответствующие документы, перечень которых определяется Страховщиком с учетом всех обстоятельств наступившего события и характера ошибок (упущений) Страхователя; привлечь для оценки наступившего события и его последствий экспертов (оценщиков, аудиторов); осуществлять иные действия по исследованию обстоятельств наступившего события и определению размера убытков в зависимости от причин, характера и последствий наступившего события.

2.15. Юридические и судебные расходы Страхователя, явившиеся следствием наступления страхового события (если их возмещение было предусмотрено условиями договора страхования) определяются на основании документов Страхователя, подтверждающих целесообразность таких расходов и их размер (копии счетов, договоры на оказание юридических услуг, калькуляции, банковские и бухгалтерские документы, судебные акты и т.п.).

2.16. Убытки потерпевшего лица (Выгодоприобретателя) и сумма страховой выплаты определяются в размере фактического ущерба, причиненного потерпевшему лицу непреднамеренными ошибками (упущениями) Страхователя, но не более страховой суммы, предусмотренной договором страхования.

При этом ущерб потерпевшего лица в зависимости от конкретных обстоятельств наступившего события, включает в себя:

- прямые убытки потерпевшего лица, выражающиеся в потере им дохода по ценным бумагам и явившиеся следствием непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя в процессе осуществления деятельности по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг, а также при организации выплаты доходов по ценным бумагам;

- косвенные убытки потерпевшего лица, связанные с необеспечением Страхователем конфиденциальности информации реестра и/или предоставлением недостоверных (неполных) данных или иными непреднамеренными ошибками (упущениями) Страхователя;

- дополнительные расходы потерпевшего лица, связанные с получением и оформлением соответствующих документов, сбором информации, их предоставлением Страхователю для восстановления утраченных данных реестра, внесения изменений в информацию лицевого счета и т.п.;

- иные расходы потерпевшего лица, явившиеся следствием непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя, включая нотариальные судебные и юридические расходы.

2.17. Юридические и судебные расходы Страхователя, произведенные в связи с наступлением страхового события, определяются Страховщиком в размере их фактической величины, но не более части (доли), предусмотренной сторонами в договоре страхования на данные расходы, в пределах страховой суммы.

2.18. При наличии судебного спора между сторонами в связи с наступившим событием размер убытков потерпевшего лица и суммы страхового возмещения определяется Страховщиком на основании вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда) о наличии и сумме причиненных страховым случаем убытков, в пределах страховой суммы.

III. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ДЕПОЗИТАРИЕВ

3.1. Настоящий раздел Правил страхования регулирует отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем - депозитарием⁴ по поводу страхования гражданской ответственности на случай причинения убытков клиенту (депоненту)⁵ в процессе осуществления Страхователем депозитарной деятельности⁶.

При этом клиентом (депонентом) Страхователя может являться юридическое или физическое лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве (владелец ценных бумаг), а также другой депозитарий, в том числе выступающий в качестве номинального держателя ценных бумаг своих клиентов.

Клиентами (депонентами) депозитария могут являться также залогодержатели ценных бумаг и доверительные управляющие ценными бумагами.

3.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации депозитарной деятельностью признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги⁷. Хранение сертификатов ценных бумаг, не

⁴ Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность. Депозитарную деятельность может осуществлять только юридическое лицо.

⁵ Лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги.

⁶ Согласно действующему законодательству Российской Федерации Страхователь обязан возместить причиненные клиенту (депоненту) убытки в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязанностей по хранению ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги, а также в случае ненадлежащего исполнения иных обязанностей по депозитарному договору.

⁷ Депозитарная деятельность включает в себя:

- обязательное предоставление клиентам (депонентам) услуг по учету и удостоверению прав на ценные бумаги, учету и удостоверению передачи ценных бумаг, включая случаи обременения ценных бумаг обязательствами;

- обязательное предоставление клиенту (депоненту) в порядке, установленном депозитарным договором, услуг, содействующих реализации владельцами ценных бумаг их прав по ценным бумагам, включая право на участие в управлении акционерными обществами, на получение дивидендов, доходов и иных платежей по ценным бумагам;

- оказание сопутствующих услуг, повышающих качество депозитарного обслуживания.

сопровождающееся учетом и удостоверением прав клиентов (депонентов) на ценные бумаги, не является депозитарной деятельностью.

Объектом депозитарной деятельности являются ценные бумаги, выпущенные резидентами Российской Федерации, а также ценные бумаги, выпущенные нерезидентами в соответствии с законодательством государства, в юрисдикции которого они находятся, если это не противоречит требованиям федеральных законов и иных нормативных правовых актов⁸.

3.3. В соответствии с настоящим разделом Правил страхования **Страхователями** могут быть юридические лица, имеющие лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, заключившие со Страховщиком договор страхования.

3.4. При страховании гражданской ответственности депозитариев **объектом страхования** являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить убытки, нанесенные клиенту (депоненту) вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязанностей по хранению ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги, и/или иных обязанностей, предусмотренных депозитарным договором.

Объектом страхования также могут быть юридические и судебные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая.

3.5. Договор страхования гражданской ответственности депозитариев может быть заключен на случай наступления следующих событий в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) Страхователем своих обязанностей в процессе осуществления депозитарной деятельности:

3.5.1. Причинение убытков клиенту (депоненту) в процессе предоставления ему услуг по хранению и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, учету и удостоверению передачи ценных бумаг, включая случаи обременения ценных бумаг обязательствами.

3.5.2. Причинение убытков клиенту (депоненту) в процессе предоставления в соответствии с депозитарным договором услуг, содействующих реализации владельцами ценных бумаг их прав по ценным бумагам, включая право на участие в управлении акционерными обществами, на получение дивидендов, доходов и иных платежей по ценным бумагам.

3.5.3. Причинение убытков клиенту (депоненту) в процессе оказания ему сопутствующих услуг.

3.5.4. Причинение убытков клиенту (депоненту) вследствие непреднамеренного разглашения Страхователем конфиденциальной информации о счетах депо клиентов (депонентов).

3.5.5. Причинение убытков клиенту (депоненту) вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем иных обязанностей по депозитарному договору.

3.6. По желанию Страхователя договор страхования может быть заключен на случай наступления всех перечисленных событий в пункте 3.5 настоящего раздела Правил страхования или отдельных из них.

⁸ Объектом депозитарной деятельности могут являться эмиссионные ценные бумаги любых форм выпуска: бездокументарные, документарные с обязательным централизованным хранением, документарные без обязательного централизованного хранения, а также неэмиссионные ценные бумаги, выпущенные с соблюдением установленной законодательством формы и порядка.

3.7. Произошедшее событие может быть признано Страховщиком страховым случаем только при условии, что причиненные клиенту (депоненту) убытки явились следствием неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем обязанностей депозитария в процессе осуществления депозитарной деятельности.

Выплата страхового возмещения не производится, если Страхователь докажет, что убытки у клиента (депонента) возникли вследствие обстоятельств непреодолимой силы, умысла или грубой неосторожности клиента (депонента).

3.8. Страховая сумма по договору страхования гражданской ответственности депозитариев определяется Страхователем и Страховщиком по их усмотрению, исходя из экспертной оценки сторонами максимальной суммы возможного убытка Страхователя в процессе осуществления депозитарной деятельности, количества депозитарных договоров и депозитарных счетов депо, объема операций по этим счетам, а также с учетом иных условий депозитарной деятельности Страхователя.

3.9. При наступлении страхового события, предусмотренного договором страхования гражданской ответственности депозитариев, Страховщик возмещает:

3.9.1. Убытки, причиненные клиенту (депоненту) вследствие наступления любого из событий, предусмотренных в п. 3.5 настоящего раздела Правил страхования.

3.9.2. Юридические и судебные расходы Страхователя, явившиеся следствием наступления страхового события (если их возмещение было предусмотрено условиями договора страхования).

3.10. Произошедшее событие не может быть признано страховым по причинам, перечисленным в "Общих исключениях" I раздела Правил страхования, а также вследствие:

3.10.1. Действий Страхователя, не связанных с осуществлением им депозитарной деятельности.

3.10.2. Действий (бездействия), допущенных попечителем счета.

3.10.3. Нарушения Страхователем действующего Положения о депозитарной деятельности в Российской Федерации и/или депозитарного договора, иных законодательных актов о рынке ценных бумаг.

3.11. При отсутствии судебного спора между сторонами по поводу признания наступившего события страховым случаем, определения размера убытков и суммы страхового возмещения к заявлению Страхователя прилагаются договор (полис) страхования, а также следующие документы:

3.11.1. *В случае причинения убытков клиенту (депоненту) в процессе предоставления ему услуг по хранению и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, учету и удостоверению передачи ценных бумаг, включая случаи обременения ценных бумаг обязательствами – письменные претензии клиента (депонента) к Страхователю с приложением расчетов и соответствующих документов, подтверждающих размер причиненных убытков, депозитарный договор (оригинал или нотариально заверенная копия), копии материалов депозитарного учета (учетные регистры), формы отчетности Страхователя перед депонентом, заключение эксперта, иные документы, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.*

3.11.2. *В случае причинения убытков клиенту (депоненту) в процессе предоставления в соответствии с депозитарным договором услуг, содействующих реализации владельцами ценных бумаг их прав по ценным бумагам, включая право на участие в управлении акционерными обществами, на получение дивидендов, доходов и иных платежей по ценным*

бумагам – письменные претензии клиента (депонента) к Страхователю с приложением расчетов и соответствующих документов, подтверждающих размер причиненных убытков, депозитарный договор (оригинал или нотариально заверенная копия), копии материалов депозитарного учета (учетные регистры), формы отчетности Страхователя перед депонентом, заключение эксперта, иные документы, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

3.11.3. *В случае причинения убытков клиенту (депоненту) в процессе оказания ему сопутствующих услуг* – письменные претензии клиента (депонента) к Страхователю с приложением расчетов и соответствующих документов, подтверждающих размер причиненных убытков, договор на оказание сопутствующих услуг, заключение эксперта (оценщика), иные документы, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

3.11.4. *В случае причинения убытков клиенту (депоненту) вследствие непреднамеренного разглашения Страхователем конфиденциальной информации о счетах депо клиента (депонента)* – письменные претензии потерпевшего лица (депонента) к Страхователю с приложением соответствующих документов, подтверждающих факт разглашения Страхователем конфиденциальной информации о счетах депо (или иной информации), а также наличие причинно-следственной связи между непреднамеренным разглашением Страхователем конфиденциальной информации и причиненными клиенту (депоненту) убытками, иные документы, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

3.11.5. *В случае причинения убытков клиенту (депоненту) вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем иных обязанностей по депозитарному договору* – письменные претензии клиента (депонента) к Страхователю с приложением расчетов и соответствующих документов, подтверждающих размер причиненных убытков, депозитарный договор (оригинал или нотариально заверенную копию), письменные объяснения Страхователя по факту неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязанностей по депозитарному договору, иные документы, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

3.12. Юридические и судебные расходы Страхователя, явившиеся следствием наступления страхового события (если их возмещение было предусмотрено условиями договора страхования) определяются на основании документов Страхователя, подтверждающих целесообразность таких расходов и их размер (копии счетов, договоры на оказание юридических услуг, калькуляции, банковские и бухгалтерские документы, судебные акты и т.п.).

3.13. При необходимости Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием у правоохранительных органов, банков, федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, профессиональных участников рынка ценных бумаг, иных учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах возникновения убытков, привлекать экспертов, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события.

3.14. Убытки потерпевшего лица и сумма страховой выплаты определяются Страховщиком в размере фактического ущерба, причиненного потерпевшему лицу вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем своих обязанностей в процессе осуществления депозитарной деятельности, но не более страховой суммы/лимитов ответственности, предусмотренных договором страхования.

При этом ущерб потерпевшего лица, в зависимости от конкретных обстоятельств наступившего события, включает в себя:

- прямые убытки, выражающиеся в потере потерпевшим лицом дохода, дивидендов, иных платежей по ценным бумагам и явившиеся следствием неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем своих обязанностей в процессе осуществления депозитарной деятельности;

- косвенные убытки, связанные с необеспечением Страхователем конфиденциальности информации о произведенных операциях по счетам, а также сведений о клиенте (депоненте);

- дополнительные расходы, связанные с получением и оформлением необходимых документов, сбором информации, их предоставлением Страхователю, в соответствующие органы исполнительной власти;

- иные расходы потерпевшего лица, явившиеся следствием неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем своих обязанностей в процессе осуществления депозитарной деятельности, включая нотариальные, судебные и юридические расходы.

3.15. Юридические и судебные расходы Страхователя, произведенные в связи с наступлением страхового события, определяются Страховщиком в размере их фактической величины, но не более части (доли), предусмотренной сторонами в договоре страхования на данные расходы, в пределах страховой суммы.

3.16. При наличии судебного спора между сторонами в связи с наступившим событием размер убытков потерпевшего лица и суммы страхового возмещения определяются Страховщиком на основании вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда) о наличии и сумме причиненных страховым случаем убытков, в пределах страховой суммы/лимитов ответственности.

IV. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ БРОКЕРОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

4.1. Настоящий раздел Правил страхования регулирует отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем - брокером, осуществляющим деятельность на рынке ценных бумаг по поводу страхования гражданской (профессиональной) ответственности и возмещения убытков, причиненных третьим лицам при осуществлении Страхователем брокерской деятельности.

При этом под третьими лицами понимаются любые физические лица, а также юридические лица различных организационно-правовых форм, являющиеся клиентами Страхователя, имущественным интересам которых Страхователем может быть причинен вред в процессе осуществления брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

4.2. В соответствии с действующим законодательством брокерской деятельностью признается деятельность по совершению 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. Участник рынка ценных бумаг, занимающийся брокерской деятельностью, именуется брокером⁹.

⁹ Согласно действующему законодательству Российской Федерации о ценных бумагах брокер должен выполнять поручения клиентов добросовестно и в порядке их поступления, если иное не предусматривается договором с клиентом или его поручением. В случае, если конфликт интересов брокера и его клиента, о котором клиент не был уведомлен до получения брокером соответствующего поручения, привел к исполнению этого поручения с ущербом для интересов клиента, брокер обязан за свой счет возместить убытки в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

Брокер не вправе гарантировать или давать обещания клиенту в отношении доходов от инвестирования хранимых им денежных средств.

4.3. На основании настоящего раздела Правил страхования заключается два вида договоров страхования в зависимости от субъектов страхования:

4.3.1. Гражданской ответственности брокера – юридического лица.

4.3.2. Профессиональной ответственности брокера – физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя без образования юридического лица.

4.4. В соответствии с настоящим разделом Правил страхования **Страхователями** могут быть:

4.4.1. Юридические лица (коммерческие организации), получившие лицензию на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, имеющие в штате руководителей и специалистов – брокеров, отвечающих квалификационным требованиям, предусмотренным законодательными актами РФ, заключившие со Страховщиком договор страхования гражданской ответственности за причинение убытков своим клиентам в процессе осуществления брокерской деятельности¹⁰.

4.4.2. Физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуального предпринимателя без образования юридического лица, имеющие лицензию на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, выданную федеральной комиссией по рынку ценных бумаг или иным лицензирующим органом, заключившие со Страховщиком договор страхования профессиональной ответственности.

4.5. Объектом страхования являются:

4.5.1. По договору страхования гражданской ответственности брокеров, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг - имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить убытки, нанесенные третьим лицам в процессе осуществления брокерской деятельности.

4.5.2. По договору страхования профессиональной ответственности брокеров, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг - имущественные интересы физического лица, о страховании которого заключен договор (Застрахованного лица), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить убытки, нанесенные третьим лицам, в связи с осуществлением Застрахованным профессиональной деятельности.

4.5.3. Юридические и судебные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая.

4.6. Договор страхования гражданской (профессиональной) ответственности брокеров, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг может быть заключен на случай наступления следующих рисков:

4.6.1. Причинение убытков третьему лицу (клиенту Страхователя) в связи с невозвратом клиенту денежных средств.

4.6.2. Причинение убытков третьему лицу (клиенту Страхователя) в связи с несвоевременным уведомлением клиента о конфликте интересов (брокера и клиента).

4.6.3. Причинение убытков третьему лицу (клиенту Страхователя) в связи с непреднамеренным нарушением условия о коммерческой тайне.

4.6.4. Причинение убытков третьему лицу (клиенту Страхователя) в связи с иным нарушением прав и интересов клиента в процессе осуществления Страхователем брокерской деятельности.

¹⁰ В соответствии со ст. 1068 ГК РФ любое юридическое лицо обязано возмещать вред, причиненный его работником при исполнении трудовых (служебных, должностных) обязанностей на основании трудового договора, а также гражданином, выполняющим работу по гражданско-правовому договору.

4.7. По желанию Страхователя договор страхования может быть заключен на случай наступления всех перечисленных событий в пункте 4.6 настоящего раздела Правил страхования или отдельных из них.

4.8. Страховой случай считается имевшим место и ответственность Страховщика наступает, если причиненные третьему лицу убытки явились следствием непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя при осуществлении брокерской деятельности на рынке ценных бумаг.

4.9. Страховщик несет ответственность по возмещению убытков потерпевшему лицу как в течение всего срока действия договора страхования, так и по его истечении, если последствия события, признанного страховым случаем, происшедшего в период действия договора страхования, проявились после его окончания, но в пределах срока исковой давности, предусмотренного гражданским законодательством.

4.10. Страховая сумма по договору страхования гражданской (профессиональной) ответственности брокеров, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг определяется Страхователем и Страховщиком по их усмотрению, исходя из экспертной оценки Страхователем возможного убытка Страхователя в процессе осуществления брокерской деятельности, количества клиентов и иных условий брокерской деятельности Страхователя.

4.11. При наступлении страхового события, предусмотренного договором страхования гражданской (профессиональной) ответственности брокеров, осуществляющих деятельность на рынке ценных бумаг, Страховщик возмещает:

4.11.1. Убытки, причиненные третьему лицу (клиенту Страхователя) вследствие наступления любого из событий, предусмотренных в п. 4.6 настоящего раздела Правил страхования.

4.11.2. Юридические и судебные расходы Страхователя, явившиеся следствием наступления страхового события (если их возмещение было предусмотрено условиями договора страхования).

4.12. Происшедшее событие не может быть признано страховым по причинам, перечисленным в "Общих исключениях" I раздела Правил страхования, а также вследствие:

4.12.1. Обстоятельств непреодолимой силы.

4.12.2. Нарушения Страхователем действующих правил регистрации и оформления сделок, ведения учета и отчетности по операциям с ценными бумагами, иных законодательных актов о рынке ценных бумаг.

4.12.3. Использования Страхователем при совершении сделок с ценными бумагами специалистов, не имеющих либо лишенных квалификационного аттестата.

4.12.4. Совершения сделок, запрещенных законодательством Российской Федерации, а также сделок с незаконным использованием сведений, составляющих коммерческую тайну или иную информацию клиента.

4.13. При отсутствии судебного спора между сторонами по поводу признания наступившего события страховым случаем, определения размера убытков и суммы страхового возмещения к заявлению Страхователя прилагаются договор (полис) страхования, а также следующие документы:

4.13.1. *При причинении Страхователем убытков клиенту в связи с невозвратом денежных средств* – копия лицензии на осуществление брокерской деятельности (оригинал предъявляется Страховщику), договор поручения (комиссии) между Страхователем и клиентом, доверенность на совершение сделок с ценными бумагами, письменные претензии клиента к Страхователю с приложением расчета понесенных убытков, акты (заключения) экспертов, оценщиков, аудиторов, органов исполнительной власти, осуществляющих лицензирование брокеров и контроль за их деятельностью, иные документы по усмотрению Страховщика, подтверждающие факт наступления страхового случая, размер убытков, причиненных клиенту.

4.13.2. *При причинении Страхователем убытков клиенту в связи с несвоевременным уведомлением о конфликте интересов* - копия лицензии на осуществление брокерской деятельности (оригинал предъявляется Страховщику), договор поручения (комиссии), доверенность на совершение сделок с ценными бумагами, письменные претензии клиента к Страхователю с приложением обоснования понесенных убытков, переписка между Страхователем и клиентом в связи с конфликтом интересов, акты (заключения) экспертов, иные документы по усмотрению Страховщика, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер убытков, понесенных клиентом.

4.13.3. *При причинении Страхователем убытков клиенту в связи с непреднамеренным нарушением условия о коммерческой тайне* - копия лицензии на осуществление брокерской деятельности (оригинал предъявляется Страховщику), договор на оказание брокерских услуг, письменные претензии клиента к Страхователю с приложением обоснования понесенных убытков в связи с непреднамеренным разглашением информации, представляющей коммерческую тайну, заключения экспертов, иные документы по усмотрению Страховщика, подтверждающие факт наступления страхового случая, размер убытков, причиненных клиенту и причинно-следственную связь между ними.

4.13.4. *При причинении убытков клиенту в связи с иным нарушением его прав и интересов в процессе осуществления Страхователем брокерской деятельности* - копия лицензии на осуществление брокерской деятельности (оригинал предъявляется Страховщику), договор на оказание брокерских услуг, письменные претензии клиента к Страхователю, иные документы по усмотрению Страховщика, в зависимости от характера непреднамеренных ошибок (упущений) Страхователя.

4.14. При необходимости, в целях получения более полной информации о происшедшем событии, Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с этим событием у правоохранительных органов, организаторов торговли на рынке ценных бумаг, профессиональных участников рынка ценных бумаг, федеральных органов исполнительной власти по рынку ценных бумаг, лицензирующего органа, банков, других учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах возникновения события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события.

4.15. Юридические и судебные расходы Страхователя, явившиеся следствием наступления страхового события (если их возмещение было предусмотрено условиями договора страхования) определяются на основании документов Страхователя, подтверждающих целесообразность таких расходов и их размер (копии счетов, договоры на оказание юридических услуг, калькуляции, банковские и бухгалтерские документы, судебные акты и т.п.).

4.16. Убытки потерпевшего лица и сумма страхового возмещения определяются Страховщиком в размере фактического ущерба, подтвержденного соответствующими документами, а также при условии, что данный ущерб является следствием наступившего

события, признанного Страховщиком страховым случаем, но не более страховой суммы / лимита ответственности, предусмотренных сторонами в договоре страхования.

4.17. Юридические и судебные расходы Страхователя, произведенные в связи с наступлением страхового события, определяются Страховщиком в размере их фактической величины, но не более части (доли), предусмотренной сторонами в договоре страхования на данные расходы, в пределах страховой суммы.

4.18. При наличии судебного спора между сторонами в связи с наступившим событием размер убытков потерпевшего лица определяется на основании вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда) о наличии и сумме причиненного страховым случаем ущерба.

V. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

5.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления Страхователя на выплату страхового возмещения;
- страхового акта;
- письменной претензии потерпевшего третьего лица о возмещении причиненных убытков;
- документов, подтверждающих факт страхового случая и размер причиненного убытка;
- решения суда (арбитражного суда), при разрешении спора в судебном порядке;
- иных документов, представленных Страхователем и потерпевшими лицами по требованию Страховщика.

5.2. Страховщик производит страховые выплаты в течение 5-ти банковских дней после подписания страхового акта или вступления в законную силу решения суда (арбитражного суда).

Если страховая выплата по вине Страховщика 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.

5.3. Выплата страхового возмещения производится непосредственно потерпевшим третьим лицам.

Если после определения размера убытков и суммы страхового возмещения по согласованию со Страховщиком Страхователь компенсирует причиненный им потерпевшему лицу вред в требуемом размере, то выплата страхового возмещения производится непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

Юридические и судебные расходы Страхователя, явившиеся следствием наступления страхового события (если их возмещение было предусмотрено условиями договора страхования), возмещаются Страхователю.

5.4. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денег со счета Страховщика или выдачи их через кассу на основании доверенности представителя депонента.

5.5. Если после выплаты страхового возмещения обнаружатся обстоятельства, позволяющие Страховщику отказать в выплате страхового возмещения, Страхователь (потерпевшее лицо) обязан в течение пяти банковских дней со дня получения аргументированного требования Страховщика о возврате страхового возмещения произвести возврат страхового возмещения на расчетный счет Страховщика.

5.6. Договор, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до истечения срока его действия в размере разницы между страховой суммой и суммой выплаченного страхового возмещения. Если страховое возмещение выплачено в размере полной страховой суммы, действие договора автоматически прекращается.

5.7. Если в момент наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования, действовали аналогичные договоры страхования, заключенные с другими Страховщиками, страховое возмещение выплачивается Страховщиком пропорционально отношению страховой суммы по договору к страховым суммам по остальным договорам страхования.

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

5.8.1. Страхователь допустил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая.

5.8.2. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения, связанные со страхованием его имущественных интересов.

Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения 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).

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

5.9. 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.

VI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ.

6.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования гражданской ответственности профессиональных участников рынка ценных бумаг, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

Приложение 1
К Правилам страхования гражданской ответственности
Профессиональных участников рынка ценных бумаг
(регистраторов, депозитариев, брокеров)

РАЗМЕР ТАРИФНЫХ СТАВОК

(в % к страховой сумме)

1. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РЕГИСТРАТОРОВ.

СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
1. Причинение убытков владельцам именных ценных бумаг в результате непреднамеренных ошибок (упущений), допущенных Страхователем при открытии и ведении лицевого счета (внесении изменений в информацию лицевого счета о зарегистрированном лице).	0,32
2. Причинение убытков владельцам именных ценных бумаг в результате непреднамеренных ошибок (упущений), допущенных Страхователем при внесении в реестр записей о переходе прав собственности на ценные бумаги (при реорганизации, наследовании, приватизации, по решению суда).	0,27
3. Причинение убытков владельцам именных ценных бумаг в результате непреднамеренных ошибок (упущений), допущенных Страхователем при осуществлении операций по поручению эмитента ценных бумаг (внесении записей о размещении, конвертации, погашении ценных бумаг, подготовке списка лиц на получение доходов по ценным бумагам и др.)	0,28
4. Причинение убытков владельцам именных ценных бумаг в результате непреднамеренных ошибок (упущений), допущенных Страхователем при внесении в реестр записей о блокировании операций по лицевому счету или об обременении ценных бумаг (о передаче ценных бумаг в залог или о прекращении залога).	0,35
5. Причинение убытков владельцам именных ценных бумаг в результате непреднамеренных ошибок (упущений), допущенных Страхователем при совершении иных операций, предусмотренных Положением о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг.	0,31
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ: - юридические и судебные расходы Страхователя, явившиеся следствием наступления страхового события (если их возмещение было предусмотрено условиями договора страхования) – доля в тарифной ставке	0,05

2. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ДЕПОЗИТАРИЕВ.

СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
1. Причинение убытков клиенту (депоненту) в процессе предоставления ему услуг по хранению и/или учету и удостоверению прав на ценные бумаги, учету и удостоверению передачи ценных бумаг, включая случаи обременения ценных бумаг обязательствами.	0,40
2. Причинение убытков клиенту (депоненту) в процессе предоставления в соответствии с депозитарным договором услуг, содействующих реализации владельцами ценных бумаг их прав по ценным бумагам, включая право на участие в управлении акционерными обществами, на получение дивидендов, доходов и иных платежей по ценным бумагам.	0,25
3. Причинение убытков клиенту (депоненту) в процессе оказания ему сопутствующих услуг.	0,27
4. Причинение убытков клиенту (депоненту) вследствие непреднамеренного разглашения Страхователем конфиденциальной информации о счетах депо клиентов (депонентов).	0,23
5. Причинение убытков клиенту (депоненту) вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем иных обязанностей по депозитарному договору.	0,33
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ: - юридические и судебные расходы Страхователя, явившиеся следствием наступления страхового события (если их возмещение было предусмотрено условиями договора страхования) – доля в тарифной ставке	0,04

3. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ БРОКЕРОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ.

СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ	
	Страхователи – юридические лица	Страхователи – физические лица
1. Причинение убытков третьему лицу (клиенту Страхователя) в связи с невозвратом клиенту денежных средств.	0,42	0,44
2. Причинение убытков третьему лицу (клиенту Страхователя) в связи с несвоевременным уведомлением клиента о конфликте интересов (брокера и клиента).	0,43	0,36
3. Причинение убытков третьему лицу (клиенту Страхователя) в связи с непреднамеренным нарушением условия о коммерческой тайне.	0,41	0,37
4. Причинение убытков третьему лицу (клиенту Страхователя) в связи с иным нарушением прав и интересов клиента в процессе осуществления Страхователем брокерской деятельности.	0,44	0,40
<p>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ:</p> <p>- юридические и судебные расходы Страхователя, явившиеся следствием наступления страхового события (если их возмещение было предусмотрено условиями договора страхования) – доля в тарифной ставке</p>	0,05	0,03

По договорам, заключенным на срок менее одного 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%.

Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из деловой репутации регистратора, депозитария, брокера (повышающие от 1,1 до 5,0 или понижающие от 0,2 до 0,9), стажа работы (повышающие от 1,1 до 4,0 или понижающие от 0,3 до 0,9), уровня профессиональной квалификации (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).