



УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО СК «РОСИНКОР Резерв»

А.Б. Дедов

18 мая 2015 г.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ

РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК

На основании настоящих Правил страхования ООО СК «РОСИНКОР Резерв» заключает договоры страхования с физическими и юридическими лицами.

СОДЕРЖАНИЕ:

1.	Общие положения.....	2
2.	Объект страхования.....	3
3.	Страховые случаи.....	3
4.	Страховая сумма.....	4
5.	Франшиза.....	4
6.	Страховая премия.....	5
7.	Заключение договора страхования.....	5
8.	Порядок прекращения договора страхования.....	6
9.	Последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования.....	7
10.	Права и обязанности сторон.....	7
11.	Определение размера убытка и страхового возмещения.....	9
12.	Выплата страхового возмещения.....	10
13.	Недействительность договора страхования.....	11
14.	Исковая давность.....	11
15.	Рассмотрение споров.....	11

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила в соответствии с гражданским законодательством регулируют отношения, возникающие между ООО СК «РОСИНКОР Резерв» (далее именуемое - Страховщик) и Страхователями по поводу страхования пластиковых карточек.

1.2. Под пластиковой карточкой понимается именной денежный документ, переданный клиенту коммерческим банком и удостоверяющий наличие в этом банке специального счета, который предоставляет возможность владельцу пластиковой карточки с ее помощью оплачивать товары или услуги, а также получать по ней наличные деньги в удобном виде валюты.

Пластиковая карточка является собственностью коммерческого банка, состоящего членом соответствующей платежной системы («Виза Интернэшнл», «Юнион кард» и др.).

Пластиковая карточка является персональной и не подлежит передаче другому лицу. Владелец карточки является ее уполномоченным пользователем (держателем).

Пластиковая карточка действительна до последнего дня, месяца и года, указанных на ней. Новая карточка выдается после истечения срока действия предыдущей.

1.3. По договору страхования рисков, связанных с использованием пластиковых карточек, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в отношении имущественных интересов Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.4. Страхователи – лица, заключившие со Страховщиком договор страхования.

Страхователями могут выступать:

а) **коммерческие банки** (эмитенты пластиковых карточек), зарегистрированные в установленном законодательством порядке, имеющие лицензию Центрального Банка России на осуществление банковских операций, являющиеся собственниками пластиковых карточек и членами соответствующей платежной системы (владельцы пластиковой карты);

б) **юридические лица** любых организационно-правовых форм, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации и заключающие договор страхования в пользу своих работников-держателей пластиковых карточек (Застрахованных лиц);

в) **дееспособные физические лица и индивидуальные предприниматели**, на имя которых Банком выпущена пластиковая карточка (держатели пластиковой карты).

1.5. С Банками-эмитентами пластиковых карточек договор может быть заключен как на условиях страхования отдельных пластиковых карточек, определенной их части или всего массива выпущенных Банком карточек.

С юридическими лицами (при страховании в пользу своих сотрудников) и физическими лицами, индивидуальными предпринимателями договор заключается о страховании отдельной пластиковой карточки.

1.6. Страхователь вправе при заключении договора страхования назначить физических и юридических лиц (Выгодоприобретателей) для получения страховых выплат.

Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.7. Не допускается страхование противоправных интересов.

1.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе и его имущественном положении. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя - владельца или держателя пластиковой карточки, связанные с убытками, причиненными в результате утраты, подделки, незаконного использования ее посторонними лицами или противоправных действий с ней, в том числе и в результате непреднамеренного разглашения информации по ней.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

- 3.1. Страховым случаем является совершившееся в период действия договора страхования событие, предусмотренное настоящими Правилами, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

- 3.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет страховую защиту в отношении убытков, причиненных в результате следующих событий:

- а) утрата пластиковой карточки ее владельцем (потеря или хищение);
- б) подделка пластиковой карточки;
- в) незаконное, без ведома владельца, использование пластиковой карточки лицом, не имеющим на нее права пользования;
- г) противоправные действия (мошенничество) со стороны организаций, принимающих в качестве оплаты пластиковую карточку;
- д) непреднамеренное разглашение секретного кода для электронного использования пластиковой карточки.

Договор страхования может быть заключен на один или несколько вышеперечисленных страховых случаев.

- 3.3. По договору, заключаемому на основании настоящих Правил, Страховщик возмещает:

- а) убытки, вызванные утерей, подделкой пластиковой карточки или неправильным ее использованием;
- б) расходы по уменьшению причиненного страховым случаем убытка;
- в) необходимые и целесообразные расходы по выяснению обстоятельств страхового случая;
- г) судебные издержки.

- 3.4. Страховщик не несет ответственности, если страховой случай произошел в результате:

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- г) умышленных действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на наступление страхового случая;
- д) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста по распоряжению государственных органов в стране отправителя, получателя или транзита;
- е) действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам;
- ж) невыполнения требований Условий (Правил) использования пластиковой карточки, утвержденных Банком-эмитентом.

Страховщик также не несет ответственности за все операции по карточке, совершенные после извещения Страхователем-пользователем пластиковой карточки Банка-эмитента о факте кражи или утери карточки.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

- 4.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с нормами гражданского законодательства и настоящими Правилами.
- 4.2. Договор страхования отдельной пластиковой карточки заключается на страховую сумму в пределах суммы наличия денежных средств на страхуемой карточке на момент заключения договора страхования, но не ниже установленного Банком-эмитентом лимита неснижаемого остатка средств на пластиковой карточке.
- 4.3. При страховании двух и более пластиковых карточек страховая сумма устанавливается по каждой карточке.

Если Страхователем является Банк-эмитент, то устанавливается единая страховая сумма по всему массиву страхуемых пластиковых карточек, исходя из наличия на них денежных средств на момент заключения договора страхования.
- 4.4. При страховании рисков, связанных с использованием пластиковых карточек, страховая сумма не должна превышать их действительной стоимости. Такой стоимостью считается находящаяся на пластиковой карточке денежная сумма на момент заключения договора страхования.
- 4.5. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.
- 4.6. В случае, когда риск, связанный с использованием пластиковых карточек, застрахован лишь в части страховой стоимости, то Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование с уплатой соответствующей части страховой премии, в том числе у другого страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать денежную сумму, находящуюся на пластиковой карточке на момент заключения договора страхования.
- 4.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.
- 4.8. Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.
- 4.9. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.
- 4.10. Страховщик и Страхователь вправе согласовать лимиты ответственности по отдельным категориям убытков (расходов), предусмотренным к возмещению по настоящим правилам страхования и договору страхования.

5. ФРАНШИЗА

- 5.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза (условная или безусловная).
 - При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает франшизу.
 - При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом франшизы.
- 5.2. Франшиза определяется обеими сторонами в процентном отношении к страховой сумме или размеру ущерба, либо в абсолютной величине.

- 5.3. Применение франшизы в договоре страхования может служить фактором, влияющим на снижение страхового тарифа, кроме случаев, когда применение франшизы является условием принятия риска на страхование.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

- 6.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.
- 6.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик вправе применять разработанные им тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

К тарифным ставкам страховщик имеет право применять повышающие от 1,0 до 15,0 или понижающие от 0,1 до 0,9 коэффициенты, исходя из обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (степени защиты пластиковых карточек, рейтинга организации, выпускающей пластиковые карточки, числа обоснованных претензий за предыдущие периоды, условий и видов применяемой франшизы и т.д.).

При заключении дополнительного договора размер страховой премии определяется пропорционально сроку действия первоначального договора, при этом страховая премия за неполный месяц исчисляется как за полный месяц.

- 6.3. Страховая премия уплачивается одновременно наличными деньгами либо безналичным перечислением. Страхователь обязан в течение пяти дней (если иное не предусмотрено в договоре страхования) после подписания договора страхования уплатить Страховщику страховую премию.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 7.1. Срок страхования определяется договором страхования.
- 7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление, в котором сообщает следующие сведения:

а) банк-эмитент:

- свой адрес, банковские реквизиты, телефон, факс;
- сведения о страхуемых пластиковых карточках (вид платежной системы, статистические данные по имевшим место случаям хищения, утраты, подделке карточек и другие);
- общее количество действующих и подлежащих страхованию карточек, с указанием нижнего и верхнего пределов нумерации;
- общая сумма находящихся на них денежных средств на момент заключения договора страхования (при небольшом количестве карточек – на каждой из них);
- сведения об ознакомлении владельцев страхуемых карточек с Условиями (Правилами) использования пластиковых карточек;
- события, на случай наступления которых заключается договор страхования.

Заявление Банка-эмитента заверяется подписью руководителя и печатью, подтверждающих достоверность содержащихся в нем сведений. С заявлением Банк-эмитент представляет Страховщику:

- копию лицензии на право осуществления банковской деятельности;
- Условия (Правила) использования пластиковых карточек. При заключении договора страхования с Банком-эмитентом пластиковых карточек Страховщик вправе ознакомиться с организацией продажи карточек и вопросами безопасности;

б) юридические лица (при страховании в пользу своих сотрудников) и физические лица – владельцы карточек:

- адрес, банковские реквизиты, телефон, факс Страхователя и паспортные данные, телефон, факс застрахованного лица (Выгодоприобретателя);
- сведения о страхуемой пластиковой карточке (вид платежной системы), срок ее действия, наличие на ней денежных средств на момент заключения договора страхования;
- ознакомлен ли владелец карточки с Условиями (Правилами) использования пластиковых карточек;
- события, на случай наступления которых заключается договор страхования.

При заключении договора страхования владелец пластиковой карточки обязан предъявить ее Страховщику или его представителю.

7.3. Договор страхования заключается в письменной форме, несоблюдение которой влечет его недействительность.

Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются путем составления одного документа (договора страхования или полиса), подписанного сторонами.

Договор страхования (полис) выдается Страхователю в трехдневный срок после получения Страховщиком страховой премии.

7.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

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

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

7.6. Страховщик обязан ознакомить Страхователя с содержанием условий страхования.

7.7. Договор страхования вступает в силу со дня уплаты Страхователем страховой премии, если договором не предусмотрено иное. Днем уплаты страховой премии считается:

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

7.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

7.9. В соответствии с гражданским законодательством, при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;

- г) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ;
- д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

8.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, либо по соглашению сторон, в соответствии с действующим законодательством РФ.

8.3. Согласно гражданскому законодательству 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.

8.4. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования либо при досрочном расторжении договора по инициативе Страхователя, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8.5. О своем намерении досрочно расторгнуть договор страхования или отказаться от него Страхователь обязан уведомить Страховщика не менее, чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования или отказа от него, если договором не предусмотрено иное.

8.6. В случае досрочного прекращения договора страхования по требованию Страховщика, если такое расторжение вызвано нарушением Страхователем Правил страхования или условий договора страхования, Страховщик возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов, если договором не предусмотрено иное.

8.7. Если договор страхования прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в соответствии с гражданским законодательством Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

9. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

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

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

9.3. В случае 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.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страхователь – Банк (эмитент) имеет право:

- а) ознакомиться с условиями страхования.

- б) в случае нарушения владельцем карточки Условий (Правил) использования пластиковых карточек – объявить о прекращении действия застрахованной карточки, письменно уведомив об этом Страховщика, и потребовать незамедлительного возврата карточки Страхователю;
- в) заменить пластиковую карточку, письменно сообщив об этом Страховщику.

При этом в списки застрахованных карточек вносятся соответствующие изменения, а при изменении страховой суммы оформляется дополнение к договору страхования.

10.2. Страхователь – Банк (эмитент) обязан:

- а) ознакомить владельцев страхуемых карточек с Условиями (Правилами) использования пластиковых карточек, а также своевременно сообщать Страховщику и владельцу карточки информацию о вносимых в них изменениях;
- б) принимать меры в безотлагательном порядке по поручению юридического лица о блокировке или изъятии карточек сотрудников данного юридического лица в случае их увольнения, с направлением соответствующей информации Страховщику;
- в) в случае нарушения владельцем карточки Условий (Правил) использования пластиковых карточек приостановить ее действие и потребовать незамедлительного возврата карточки в Банк-эмитент;
- г) выполнять требования настоящих Правил и договора страхования.

10.3. Страхователь-владелец карточки имеет право:

- а) ознакомиться с условиями страхования;
- б) досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

10.4. Страхователь-владелец карточки обязан:

- а) информировать Банк-эмитент и Страховщика о любых изменениях в данных, указанных в заявлении о приобретении пластиковых карточек;
- б) выполнять Условия (Правила) использования пластиковых карточек, утвержденные Банком-эмитентом пластиковой карточки, а также требования настоящих Правил и договора страхования;
- в) не передавать кредитную карточку другим лицам;
- г) держать в секрете код (PIN), предназначенный для электронного использования карточки;
- д) оказывать содействие Страховщику и Банку-эмитенту в расследовании фактов неправильного использования карточек;
- е) незамедлительно ставить в известность Банк-эмитент о пропаже пластиковой карточки;
- ж) соблюдать установленные лимиты использования пластиковой карточки;
- з) обеспечить возврат застрахованных карточек в Банк-эмитент в случаях прекращения срока их действия, преждевременного отказа от дальнейшего использования карточек;
- и) использовать карточку только для оплаты действительно имевших место покупок и услуг;
- к) в случае предъявления претензий к Банку-эмитенту по операциям с использованием пластиковой карточки, совершенным за предшествующий период, информировать об этом Страховщика.

10.5. После того как Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении страхового случая он обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (за исключением выходных и праздничных дней), уведомить об этом Страховщика или его представителя указанным в договоре страхования способом.

10.6. Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении страхового случая дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения.

10.7. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель)

обязан принять предусмотренные Условиями (Правилами) использования кредитных карточек разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Указанные расходы в соответствии с нормами гражданского законодательства возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

- 10.8. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.
- 10.9. При наступлении страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) также обязан:
- а) представить Страховщику письменное заявление о страховом случае, указав в нем обстоятельства наступления страхового события, размер убытка;
 - б) самостоятельно или по требованию Страховщика предпринять предусмотренные действующим законодательством меры, необходимые для осуществления права требования к лицу, виновному в страховом случае.
- 10.10. Страховщик имеет право:
- а) проверять сообщенную Страхователем при заключении договора страхования информацию об объекте страхования и выполнении им условий договора страхования;
 - б) при изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования.
- 10.11. После получения сообщения о страховом случае Страховщик обязан:
- а) выяснить обстоятельства страхового случая, составить страховой акт и определить размер убытка;
 - б) произвести расчет суммы страхового возмещения;
 - в) выплатить страховое возмещение в установленный настоящими Правилами срок.

11. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКА И СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 11.1. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).
- 11.2. При наступлении страхового случая размер убытков Страхователя, вызванных утерей, подделкой пластиковой карточки, незаконным использованием ее посторонними лицами или противоправными действиями с ней, либо в результате непреднамеренного разглашения информации по ней, а также судебные издержки определяются Страховщиком на основании решения суда, арбитражного или третейского судов.

При отсутствии спора между сторонами размер убытка определяется Страховщиком на основании документов компетентных органов, актов проверок территориальных учреждений ЦБ РФ, заключений экспертных комиссий и аудиторских фирм.

Дополнительные расходы Страхователя по выяснению обстоятельств страхового случая и уменьшению убытков, причиненных им, устанавливаются Страховщиком в соответствии с документами, представленными Страхователем и свидетельствующими о целесообразности и размерах этих расходов.

Для выяснения факта и причин страхового случая, установления характера и размера ущерба Страховщик вправе запрашивать любую информацию, в том числе у других организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

- 11.3. Размер убытка включает в себя:

- а) прямой реальный ущерб, понесенный Страхователем в результате утери, подделки пластиковой карточки или неправильного ее использования, непреднамеренного разглашения секретного кода для электронного использования пластиковой карточки;

прямой реальный ущерб определяется как сумма денежных средств на страхуемой карточке на момент возникновения ущерба, подтверждаемая соответствующей выпиской по банковскому счету;
- б) сумму средств, незаконно израсходованных или списанных с пластиковой карточки без ведома Страхователя – в результате незаконного ее использования, противоправных действий (мошенничества) со стороны организаций, принимающих в качестве оплаты пластиковую карточку;
- в) расходы по уменьшению причиненного страховым случаем убытка;
- г) необходимые и целесообразные расходы по выяснению обстоятельств страхового случая.
- д) судебные издержки.

11.4. Размер страхового возмещения устанавливается после вычета из размеров убытка франшизы (если она предусмотрена в договоре страхования) и не может превышать страховой суммы, определенной договором страхования.

11.5. После выплаты страхового возмещения размер страховой суммы уменьшается на величину страховой выплаты.

11.6. Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба при страховом случае.

В том случае, когда страховая сумма ниже страховой стоимости, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

В том случае, когда страхователь заключил договоры страхования с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования.

12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Страховое возмещение выплачивается Страховщиком на основании заявления Страхователя и страхового акта в 5-дневный срок (за исключением выходных и праздничных дней) после получения всех необходимых документов по страховому случаю.

12.2. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, недействительно.

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

12.3. В случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) 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.

12.4. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных факторов, определяющих необоснованность выплаченной Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) суммы, она должна быть возвращена Страховщику в пятидневный срок.

12.5. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель):

- а) допустил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая, включая разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну или конфиденциальную информацию;
- б) совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;
- в) сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;
- г) получил соответствующее возмещение убытка от лица, виновного в причинении этого ущерба;
- д) не ознакомил владельца застрахованной карточки с Условиями (Правилами) использования пластиковых карточек;
- е) допустил расходование средств после получения информации от держателя карточки о факте хищения (потери);
- ж) не выполнил своих обязанностей по договору страхования;
- з) несвоевременно сообщил Страховщику о страховом случае;
- и) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

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 суде, арбитражном или третейском судам.

13. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 13.1. 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.

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

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

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

- 14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования рисков, связанных с использованием пластиковых карточек, может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

15. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

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