

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ПРОМИНСТРАХ»
(ООО «ПРОМИНСТРАХ»)**

УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор
ООО «ПРОМИНСТРАХ»
Гладкин С.С.
«14» сентября 2011 года



**П Р А В И Л А
СТРАХОВАНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК**

г.Москва

1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Настоящее страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов юридических и физических лиц при наступлении определенных событий: убытков, которые наступили в результате утери, хищения, несанкционированного использования или подделки пластиковых карточек (далее - Карточки) - за счет денежных фондов, формируемых ООО «ПРОМИНСТРАХ» (далее - Страховщик) из уплачиваемых Страхователями страховых премий.

1.2. Под пластиковой карточкой понимается носитель информации, эмитируемый кредитным учреждением (далее - Банк), которое имеет лицензию Центрального банка РФ на банковскую деятельность и заключило договор с российской или международной платежной системой по изготовлению и обслуживанию Карточек, выдаваемый Страхователю (Застрахованному лицу) для распоряжения суммой средств, внесенных им на свой текущий счет или на-счет в этот Банк, для оплаты товаров и услуг в границах этой суммы (для дебетовых Карточек) или кредита сверх внесенной суммы (для кредитных Карточек).

1.3. Страхованием покрываются убытки, возникшие в результате наступления страховых случаев при использовании как дебетовых (расчетных), так и кредитных Карточек, причем на страхование принимается любое количество Карточек, которое имеет Застрахованное лицо.

1.4. Не принимаются на страхование расчетные Карточки (дисконтные карточки), которые могут приобретаться Застрахованными лицами при получении дебетовых или кредитных Карточек, по оплате или предоставлению скидок для:

- телефонных переговоров (Fonc card);
- авиаперелетов и проезда на железнодорожном или ином транспорте;
- проживания в гостинице и доставке багажа;
- обслуживания в ресторанах;
- проката средств автотранспорта;
- оплаты бензина на бензоколонках;
- иных услуг.

Однако в договоре страхования стороны могут оговорить фиксированные суммы, не превышающие стоимость каждой из расчетных Карточек, которые Страховщик может компенсировать Застрахованному лицу из-за невозможности пользования перечисленными расчетными Карточками при наступлении страхового случая, связанного с использованием дебетовой или кредитной Карточкой.

1.5. По настоящим Правилам не принимаются на страхование все виды расчетных Карточек, которые приобретаются для оплаты или предоставлению скидок на товары (услуги) отдельно от страхуемой дебетовой или кредитной Карточки и не связаны с доступом к банковскому счету Застрахованного лица.

1.6. Страхователями признаются юридические лица (предприятия, учреждения, организации и т.п.) и дееспособные физические лица, заключившие со страховой организацией (далее - Страховщик) договоры страхования.

1.7. Не заключаются договора страхования с юридическими лицами в отношении тех Карточек, которые они по договору с Банком должны обслуживать при продаже товаров или предоставлении услуг.

Однако такие юридические лица могут заключать договоры страхования тех пластиковых Карточек, которые не обслуживаются этими юридическими лицами и эмитированы Банком, в котором эти лица держат свои расчетные счета.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы, связанные с использованием пластиковых Карточек.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

3.2. Страховыми случаями являются события, предусмотренные договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Застрахованному лицу).

3.3. По настоящим Правилам страховыми случаями признаются убытки, которые понес Страхователь (Застрахованное лицо) в результате:

3.3.1. утраты Карточки вследствие:

а) утери: страховое возмещение по факту выплачивается Страховщиком на основании копии заявления в банк об утере Карточки только один раз;

б) похищения вследствие противоправных действий третьих лиц (факт похищения Карточки должен быть документально удостоверен органом Министерства внутренних дел):

- кражи;

- ограбления;

в) утраты в результате случайных механических, термических повреждений, размагничивания и т.п.: страховое возмещение выплачивается Страховщиком при предъявлении поврежденной Карточки только один раз;

г) утраты вследствие неисправной работы банкомата: факт утраты Карточки должен быть удостоверен справкой банка, установившего банкомат.

3.3.2. несанкционированного доступа к счету Застрахованного лица вследствие:

а) несанкционированного использования Карточки после ее потери или похищения:

- получения третьими лицами наличных денег из банкомата после ввода идентификатора владельца Карточки (PIN-кода) - только в случае, когда Застрахованное лицо в результате насилия или под угрозой насилия в отношении себя или своих близких было вынуждено сообщить третьим лицам идентификатор своей Карточки: факт противоправных действий третьих лиц должен быть документально удостоверен органом Министерства внутренних дел;

- получение третьими лицами наличных денег из банка, скопировав на выдаваемом слипе (торговом чеке) термическую подпись владельца Карточки: основанием для выплаты является заключение по поводу подлинности подписи Застрахованного лица на слипе;

б) подделки Карточки посредством:

- нанесения третьими лицами на поверхность Карточки, эмитируемой тем же Банком, что и Карточка Застрахованного лица, номера Карточки Застрахованного лица и его подписи (только при телефонной авторизации);

- изготовления "белого пластика" с нанесением на магнитную полосу PIN-кода Карточки Застрахованного лица;

- ложной транзакции третьих лиц, связанных с организацией, предоставляющей услуги по Карточке, о снятии средств со счета Застрахованного лица в заведомо большем размере, чем стоимость приобретенного товара (услуг).

Однако страховое возмещение по событиям, перечисленным в настоящем подпункте, может быть выплачено лишь в том случае, если в отношении третьих лиц, совершивших противоправные действия, было решение суда, подтверждающее факт подделки Карточки.

3.4. Договор страхования может заключаться как по всем рискам, так и по группам рисков 3.3.1 и 3.3.2.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Не признаются страховыми случаями и не покрываются настоящим страхованием:

а) убытки от несанкционированного использования карточки в результате ее утери Застрахованным лицом (кроме случаев, оговоренных в п.3.3.2.а);

б) убытки от блокировки счета в результате отказа от покупки и произведенной отмене авторизации;

в) дополнительные услуги, которые Банк может предоставлять Застрахованному лицу при приобретении Карточки (стоимость медицинской страховки для выезжающих за границу или сто-

имость полиса страхования жизни, проценты, начисляемые по неснижаемому остатку на счете, стоимость изготовления расчетных карточек, которыми Застрахованное лицо после утраты Карточки не может пользоваться при оплате телефонных переговоров, проживания в гостинице и т.п.);

г) косвенные финансовые убытки, возникшие у Застрахованного лица в результате утраты Карточки (дополнительная плата за обналичивание средств со своего счета, которую Застрахованное лицо в рамках оговоренного при приобретении Карточки ежедневного лимита не платило при подобных операциях, невозможность пользования услугами тех учреждений, которые принимали утраченную Карточку, и т.п.);

д) случаи неоплаты товаров (услуг) по Карточке Застрахованного лица теми организациями, которые не имеют договоров с Банком (платежной системой) ни обслуживание эмитируемой им Карточки;

е) любые суммы при снятии средств без ведома владельца счета в Банке с помощью Карточки, осуществляемом членом семьи, который имеет полномочия на пользование семейной Карточкой (при страховании семейных Карточек на случай несанкционированного использования);

ж) повреждение Карточки, которую Застрахованное лицо пыталось использовать для обналичивания денег, в банкомате, не приспособленном для авторизации Карточки той платежной системы, с которой Банк имеет договор об эмитировании этих Карточек;

з) отказ работника кредитного учреждения выдать наличные деньги, если он не может авторизовать Карточку из-за сомнений в идентификации термической подписи на Карточке и подписи на выдаваемом в подтверждение снятия средств слипе;

и) невозможность получения наличных денег по Карточке в результате внесения Карточки в STOP-лист;

к) несанкционированное использование корпоративной Карточки лицом, не имеющим на это полномочий либо утратившим такие полномочия вследствие увольнения, разграничения должностных обязанностей и т.п.

4.2. Также страхованием не покрываются убытки от утраты Карточки или операций по Карточкам, которые наступили вследствие:

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) убытков, возникших в результате изъятия, конфискации, реквизиции, уничтожения Карточки или ареста счета по распоряжению государственных органов.

5. СТРАХОВАЯ СУММА И ФРАНШИЗА

5.1. Страховой суммой является определяемая договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового взноса и страховой выплаты.

5.2. По рискам, перечисленным в п.3.3.1, страховая сумма должна быть равна стоимости изготовления карточки (страховой стоимости) в соответствии с договором между Застрахованным лицом и Банком.

5.3. По рискам, перечисленным в п.3.3.2, страховая сумма должна быть не ниже минимального неснижаемого остатка на счете Застрахованного лица, необходимого для проведения расчетов по Карточке и не может превышать:

- остатка на счете Застрахованного лица на момент заключения договора (для дебетовых Карточек);

- лимита, в рамках которого по договору с Банком Застрахованное лицо может приобретать товары или получать услуги (для кредитных Карточек).

5.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков.

5.5. В договоре страхования стороны могут указать размер некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизу, освобождающую Страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер.

Франшизой по настоящим Правилам считается часть общего убытка, возмещение которого полностью остается на самостоятельной ответственности самого Страхователя. Некомпенсируемый Страховщиком убыток устанавливается по соглашению сторон в процентах к общей страховой сумме как безусловная (вычитаемая) франшиза.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховым взносом (страховой премией) является плата за настоящее страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования.

6.2. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса со 100 руб. страховой суммы.

6.3. При установлении размера страхового взноса Страховщик может использовать понижающие и повышающие коэффициенты, которые учитывают риск страхования.

6.4. При заключении договора страхования страховые взносы могут уплачиваться одновременно за весь срок страхования или (при страховании на срок больше 6 месяцев) в два срока. Первая часть взноса должна составлять не менее 50 % от общей суммы взноса. Вторая часть взноса вносится не позднее даты, равной половине срока страхования от начала страхования.

Однако стороны могут оговорить в договоре страхования иной порядок рассроченной уплаты страховой премии.

6.5. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

<i>Срок страхования</i>	<i>Процент от премии</i>
до 2-х месяцев	30
3 месяца	40
4 месяца	50
5 месяцев	60
6 месяцев	70
7 месяцев	75
8 месяцев	80
9 месяцев	85
10 месяцев	90
11 месяцев	95

6.6. Страховой взнос (единовременный или первая часть страхового взноса) уплачивается:

а) при безналичной форме уплаты перечислением на расчетный счет Страховщика в течение 5 банковских дней с даты подписания договора страхования;

б) наличными деньгами через кассу Страховщика при заключении договора (только для Страхователей - физических лиц).

6.7. Если в соответствии с договором страхования страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления обстоятельств, связанных с тем, что страховая сумма превышает страховую стоимость, она внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

7. СРОК СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается на один год или на определенный срок в целых месяцах, причем неполный месяц принимается за полный.

7.2. При заключении договора страхования на определенный срок окончание договора не может быть превышать срок действия застрахованной Карточки по договору Застрахованного лица с Банком.

8. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату Страхователю (Застрахованному лицу), в пользу которого заключен договор страхования, а Страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки.

8.2. Договор страхования составляется в двух экземплярах и подписывается каждой из сторон.

8.3. Для заключения договора страхования Страхователь заполняет письменное Заявление по установленной форме либо устно заявляет Страховщику о своем желании заключить договор страхования, а также представляет:

- копию договора с Банком;
- выписку Банка об остатке на счете;
- сведения о доходах (при страховании кредитной карточки);
- иные сведения по усмотрению Страховщика, которые позволяют судить о степени риска (перечень должностных лиц при страховании корпоративной Карточки или список членов семьи при страховании семейной Карточки, уполномоченных проводить операции по счету в Банке, и т.д.).

8.4. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты Страхователем первого страхового взноса, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

8.5. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его Заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

Страховой полис выдается Страховщиком Страхователю:

- при безналичной форме уплаты - в течение 5 банковских дней со дня поступления страховой премии на счет Страховщика;
- при уплате наличными деньгами - непосредственно после получения страховой премии.

8.6. В случае утраты полиса в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный полис считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

При повторной утрате полиса в период действия договора для получения дубликата полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления полиса.

8.7. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств 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 замены Страхователя в договоре страхования;
- д) ликвидации Страховщика;
- е) прекращения действия договора страхования по решению суда.

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

- утрата Карточки по причинам иным, чем наступление страхового случая;
- прекращение операций по банковскому обслуживанию банка-эмитента Карточки операций по Карточкам в результате отзыва (приостановления действия) банковской лицензии, расторжения договора с процессинг новым центром или платежной системой и т.п.

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

8.9. При досрочном прекращении страхования по требованию Страхователя страховая премия не подлежит возврату, а если требование Страхователя обусловлено нарушением Страховщиком Правил страхования, то Страховщик должен полностью вернуть Страхователю внесенные тем страховые взносы.

9. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

9.1. Страховая выплата производится в течение 72 часов после подписания сторонами договора акта о страховом случае, составляемого на основании полученных от Страхователя документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и размер убытка.

9.2. Размер страховой выплаты равен:

- стоимости изготовления новой Карточки при утере, похищении вследствие противоправных действий третьих лиц, утрате в результате внешних повреждений или утрате Карточки вследствие неисправной работы банкомата;

- размеру снятых со счета Застрахованного лица средств в результате несанкционированного использования Карточки вследствие похищения или подделки Карточки.

9.3. Заявление на выплату составляется в срок не позднее 5 дней после наступления страхового случая с приложением копий документов:

- акт, составленный правоохранительными органами о краже или грабеже (при утрате вследствие противоправных действий третьих лиц);

- акт пожарнадзора или иной службы, подтверждающий утрату Карточки в результате пожара или иного внешнего воздействия (при повреждении Карточки);

- справку организации, которой принадлежит банкомат, о блокировании Карточки (при утрате Карточки вследствие неисправной работы банкомата);

- справку Банка о произведенных снятиях со счета Застрахованного лица и слипы или POS-чеки (чеки торговых терминалов), подтверждающие произведенные по Карточке расходы (при несанкционированном использовании Карточки или подделке Карточки);

- иные документы по усмотрению Страховщика.

9.4. Если причиненный Застрахованному лицу ущерб компенсирован третьими лицами, в том числе Банком, то Страховщик выплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, которая была компенсирована третьими лицами.

9.5. Если компенсация ущерба третьими лицами наступила позднее выплаты страхового возмещения, то Страхователь обязан вернуть разницу.

9.6. Если страховая сумма превышает страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), то сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

9.7. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено. Страховщик вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму просроченного страхового взноса.

10. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Страховщик вправе отказать Страхователю в страховой выплате, если в течение действия договора имели место:

- несообщение в Банк или в указанные Банком организации об утере (хищении) Карточки в течение 12 часов с момента обнаружения факта утери (хищения) за исключением случаев, подтвержденных соответствующими медицинскими документами, когда по состоянию здоровья на момент такого обнаружения Застрахованное лицо не могло сообщить о страховом случае;

- умышленные действия Застрахованного лица, направленные на наступление страхового случая;
- совершение лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;
- сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- получение Страхователем соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;
- невозможности предъявления Страховщиком регрессного требования по вине Страхователя (если в указанном случае выплата страховой компенсации уже произведена. Страхователь обязан возвратить полученную сумму).

10.2. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

10.3. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде или арбитражном суде.

11. ВЗАИМНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА СТОРОН

11.1. Страховщик обязан:

- а) выдать страховой полис с приложением настоящих Правил в установленный срок;
- б) в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба объекту страхования, либо в случае увеличения его действительной стоимости (при увеличении средств на счете) перезаключить по заявлению Страхователя договор страхования с учетом этих обязательств;
- в) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок.
- г) возместить расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая для предотвращения или уменьшения ущерба объекту страхования, если это предусмотрено Правилами страхования;
- д) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами РФ.

11.2. Страхователь обязан:

- а) своевременно уплачивать страховые взносы;
- б) при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- в) при наступлении страхового случая немедленно, как это станет возможным сообщать Страховщику, а также:
 - при утере или хищении Карточки, а также утрате вследствие неисправной работы банкомата сообщить в Банк (либо в случае пребывания за границей по указанным в приложении к договору с Банком телефонам) о случившемся для блокировки счета;
 - при похищении Карточки вследствие противоправных действий третьих лиц сообщить в Банк для блокировки счета и в правоохранные органы для начала расследования;
 - при утрате Карточки в результате случайных механических, термических повреждений, размагничивания и т.п. предъявить Страховщику поврежденную Карточку;
 - при обнаружении расхождений между расходами, произведенными Застрахованным лицом по Карточке, и остатком по его счету немедленно сообщить в Банк о случившемся;
- г) при нахождении утерянной или возвращении похищенной Карточки немедленно сообщить об этом Страховщику и в Банк, эмитировавшего Карточку.

11.3. Страховщик и Страхователь обязаны соблюдать строгую конфиденциальность деловой, коммерческой и иной информации, полученной друг от друга в связи с заключением и исполнением договора страхования.

11.4. Передача конфиденциальной информации третьим лицам, в том числе Банку, может осуществляться лишь с предварительного письменного согласия обеих сторон.

11.5. После уплаты страхового возмещения к Страховщику в пределах выплаченной суммы переходят все претензии и права, которые имеет Страхователь к третьим лицам. В этом случае Страхователь обязан передать Страховщику все имеющиеся у него документы и доказательства, а также выполнить все формальности, необходимые для осуществления права регресса.

11.6. Если Страхователь откажется от таких претензий и прав или осуществление регресса окажется невозможным по его вине (пропуск сроков подачи на арбитраж и т.д.), то Страховщик освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение, а при состоявшейся выплате Страхователь обязан вернуть Страховщику выплаченную сумму.

11.7. Убытки, наступившие после окончания периода страховой ответственности, возмещению не подлежат.

11.8. Споры возникающие в процессе исполнения договора страхования, заключенного по настоящим Правилам, стороны решают путем переговоров, а при недостижении согласия спор переносится в суд или арбитражный суд.

11.9. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение двух лет.

**РАЗМЕР БАЗОВЫХ ТАРИФНЫХ СТАВОК
ПО СТРАХОВАНИЮ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТОЧЕК**

№ п/п	Страховые риски	Размер тарифных ставок, % от страховой суммы
<i>I. Утрата карточки вследствие:</i>		
1.	Утери	0,60
2.	Похищения в результате противоправных действий третьих лиц	0,75
3.	Случайных механических, термических повреждений, размагничивания и т.п.	0,45
4.	Неисправной работы банкомата	0,35
Все риски по п. I		2,15
<i>II. Несанкционированный доступ к счету Застрахованного лица вследствие:</i>		
1.	Несанкционированного использования Карточки после ее потери или похищения	0,22
2.	Подделки Карточки	0,33
Все риски по п. II		0,55

Страховщик на основании актуарных (экономических) расчетов применяет повышающие или понижающие коэффициенты к базовым тарифам.