

ПРАВИЛА **страхования банковских вкладов и других инвестиций**

- 1. Субъекты страхования**
- 2. Объект страхования**
- 3. Страховые случаи**
- 4. Исключения из страхового покрытия**
- 5. Страховая сумма**
- 6. Страховая премия**
- 7. Срок страхования**
- 8. Договор страхования**
- 9. Выплата страхового возмещения**
- 10. Отказ в выплате страхового возмещения**
- 11. Права и обязанности сторон**
- 12. Порядок разрешения споров**

1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил страховая организация - ОАО Страхование Общество «ЯКОРЬ» (далее - Страховщик) заключает с юридическими и дееспособными физическими лицами договоры страхования инвестирования денежных средств на случай неисполнения субъектами инвестиционной деятельности (далее - Субъекты инвестиционной деятельности) своих договорных обязательств перед инвесторами по возврату суммы вложенных средств (привлеченных средств) и выплате суммы установленного дохода.

1.2. Под Субъектами инвестиционной деятельности понимаются юридические лица, кредитные и/или некредитные финансовые организации, осуществляющие свою деятельность по привлечению денежных средств на банковском или финансовом рынке на основании специального разрешения (лицензии) и/или в соответствии с требованиями федерального законодательства, нормативных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, регулирующих такую деятельность.

1.3. Страхователями по настоящим Правилам являются юридические и дееспособные физические лица - инвесторы, имеющие договорные отношения с Субъектом инвестиционной деятельности и заключившие договор страхования (полис) со Страховщиком.

1.4. По договору страхования (полису) может быть застрахован риск только самого Страхователя и только в его пользу.

1.5. Страхование не распространяется на убытки, которые возникли у Страхователей при заключении договоров с Субъектами инвестиционной деятельности:

(а) которые не являются резидентами РФ, зарегистрированными в установленном порядке на территории РФ (представительство нерезидента РФ, не имеющее лицензии на инвестиционную деятельность в РФ, не рассматривается в качестве Субъекта инвестиционной деятельности, даже если головная компания-нерезидент проводит такую деятельность за пределами РФ);

(б) лицензия на инвестиционную деятельность которых приостановлена или прекращена на момент заключения договора страхования;

(в) в отношении которых до заключения договора страхования начата процедура банкротства или начато осуществление мер по предупреждению банкротства.

В случае если после заключения договора страхования выяснятся обстоятельства, перечисленные в настоящем пункте, договор страхования признается недействительным с момента его заключения и к нему применяются гражданско-правовые последствия недействительности сделки.

1.6. Страхователями не могут быть лица, которые заключили договор с Субъектом инвестиционной деятельности и являются:

- (а) его акционерами;
- (б) его работниками.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с убытками Страхователя, возникшими в результате неисполнения Субъектами инвестиционной деятельности своих обязательств перед Страхователем по возврату суммы вложенных средств (привлеченных средств) и выплате суммы установленного дохода на основании заключенного между Страхователем и Субъектом инвестиционной деятельности Договора при осуществлении Страхователем инвестиционной деятельности в:

(а) банковские вклады (депозиты)

Под банковскими вкладами (депозитами) понимаются денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые в целях хранения и получения дохода в банках, имеющих право на прием вкладов в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России. При этом доход выплачивается в денежной форме в виде процентов.

(б) векселя, выданные банками и иными кредитными учреждениями.

Под векселем по смыслу настоящих Правил понимается только простой процентный вексель, при погашении которого векселедержателю выплачивается номинальная стоимость векселя и доход в установленном проценте от этой стоимости.

(в) ценные бумаги (акции, облигации) Субъектов инвестиционной деятельности;

Под акциями понимаются ценные бумаги (по смыслу настоящих Правил только привилегированные акции с фиксированным доходом), выпускаемые открытыми акционерными обществами (эмитентами ценных бумаг), оформленные в виде сертификатов и предусматривающие право держателя акций на получение дивидендов.

Под облигацией понимается ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости.

(г) пенсионные (рентные) вклады

Под пенсионным вкладом понимается внесенные единовременно или в рассрочку пенсионные взносы в негосударственный пенсионный фонд в соответствии с условиями договора о негосударственном пенсионном обеспечении, по которому при наступлении пенсионных оснований в соответствии с пенсионными правилами фонда и выбранной пенсионной схемой выплачивается негосударственная пенсия.

(д) инвестиционные паи

Под инвестиционным паем понимается именная ценная бумага, удостоверяющая право инвестора по предъявлении им управляющей компании требования о выкупе инвестиционного пая на получение денежных средств в размере, определяемом исходя из стоимости имущества паевого инвестиционного фонда (открытого или интервального) на дату выкупа.

(е) привлеченные средства;

Под привлеченными средствами понимаются денежные средства, полученные кредитным кооперативом от членов кредитного кооператива (пайщиков) на основании договоров займа, иных договоров, предусмотренных действующим законодательством, а также денежные средства, полученные кредитным кооперативом от юридических лиц, не являющихся членами кредитного кооператива (пайщиками), на основании договора займа и (или) договора кредита.

2.2. По настоящим Правилам не подлежат страхованию убытки Страхователя в результате инвестирования им денежных средств в:

(а) валютные вклады в государственных банках (по страхованию депозитов), а также вклады в банках за пределами Российской Федерации, включающие филиалы российских банков за пределами Российской Федерации;

(б) государственные долговые обязательства (ГКО при открытии счета депо, облигации и т.п.);

(в) акции и облигации с нефиксированным доходом;

(г) дисконтные векселя.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском, на случай наступления которого проводится настоящее страхование, является предполагаемое возникновение убытков Страхователя из-за невыполнения Субъектом инвестиционной деятельности своих обязательств перед ним по независимым от Страхователя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов (процентов).

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

3.3. Страховым случаем по настоящим Правилам признаются убытки, причиненные Страхователю неисполнением (ненадлежащим исполнением) договорных обязательств Субъектом инвестиционной деятельности перед Страхователем в порядке, в месте и в сроки, а также в объеме, которые предусмотрены в заключенном между ними договоре в результате:

3.3.1. несостоятельности Субъекта инвестиционной деятельности.

Несостоятельность в контексте настоящих Правил считается наступившей, если и когда:

(а) открыто судебное (арбитражное) производство по делу о банкротстве, либо

(б) достигнуто компромиссное соглашение между кредиторами и должником о частичном урегулировании долгов, либо

(в) исполнение решения суда о взыскании долга, произведенное Страхователем, не принесло полного удовлетворения требований к должнику.

3.3.2. ликвидации Субъекта инвестиционной деятельности, включая добровольную ликвидацию по решению учредителей или ликвидацию по решению суда, в том числе в случае признания судом несостоятельности (банкротства), при невозможности удовлетворения им требований по выплате Страхователю внесенной им суммы денежных средств с начисленными процентами;

3.3.3. стихийных бедствий - чрезвычайных и непреодолимых при данных условиях обстоятельств (природных катаклизмов - землетрясение, ураган, наводнение, град, ливень, оползень и т.п.), возникших во время и в месте исполнения обязательств и имевших непосредственное воздействие на факт неисполнения (ненадлежащего исполнения) договорных обязательств Субъекта инвестиционной деятельности перед Страхователем, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством;

3.3.4. несостоятельности (банкротства) организации, не являющейся Субъектом инвестиционной деятельности, но связанной с последним договорными обязательствами (управляющие компании, депозитарии и т.п.), в том числе по размещению акций, инвестиционных паев, управлению инвестиционным портфелем.

3.4. Страховой случай считается имевшим место, когда отрицательные последствия для Страхователя наступили по истечении срока действия договора, заключенного Страхователем с Субъектом инвестиционной деятельности, и Субъект инвестиционной деятельности не исполнил (исполнил ненадлежащим образом) свои договорные обязательства, либо, если договор предполагает исполнение по частям, просрочка очередного исполнения составила три и более месяцев.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Страховыми случаями не признаются события, при которых невыполнение финансовых обязательств Субъектом инвестиционной деятельности произошло в результате случаев, предусмотренных действующим законодательством (замораживание счетов, временное приостановление лицензии на инвестиционную деятельность и т.д.), которые тем не менее не привели к банкротству (несостоятельности) или ликвидации Субъекта инвестиционной деятельности, а также в результате введения государством ограничений на деятельность Субъектов инвестиционной деятельности, повлекшие приостановление или прекращение их деятельности.

В этом случае страховое возмещение не выплачивается ни полностью, ни частично.

4.2. Страховое возмещение также не выплачивается, если Страхователь получил возмещение:

(а) в связи с требованием, в результате удовлетворения которого Страхователь полностью получил причитающуюся ему сумму путем наложения ареста на счет Субъекта инвестиционной деятельности;

(б) в связи с ликвидацией Субъекта инвестиционной деятельности, в результате чего требования Страхователя были удовлетворены по обязательствам, обеспеченным залогом или другим способом обеспечения исполнения обязательств ликвидируемого юридического лица.

Однако если полученное возмещение меньше, чем сумма вложенных Страхователем средств, то Страховщик выплачивает страховое возмещение в виде разницы между суммой вклада (привлеченных средств) и полученной по исковому требованию суммой.

4.3. Страхованием не покрываются случаи ликвидации Субъекта инвестиционной деятельности, 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) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества Субъекта инвестиционной деятельности по распоряжению государственных органов;
- (д) террористических актов или иных приравненных к ним действий.

4.4. Страхование не распространяется на:

- (а) любые дополнительные убытки Страхователя, связанные с невыполнением финансовых обязательств Субъектом инвестиционной деятельности (в том числе штрафные санкции, услуги адвоката);
- (б) требования по возмещению морального вреда.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

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

5.2. Страховая сумма устанавливается по взаимной договоренности сторон, но не должна превышать убытки (страховой стоимости), которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы за период страхования при наступлении страхового случая в размере величины вклада (размера депозита, стоимости ценных бумаг, векселя, суммы пенсионных взносов, размера инвестиционного пая, **привлеченных средств**) и фиксированной суммы дохода на вклад (**привлеченные средства**), установленного в договоре между Субъектом инвестиционной деятельности и Страхователем.

5.3. Если по договору между Страхователем и Субъектом инвестиционной деятельности предусмотрен переменный доход, то по настоящим Правилам страховая сумма не может превышать величины вклада (**привлеченных средств**).

5.4. При заключении договора страхования Страховщик вправе ограничить максимальный размер страховой выплаты в отношении убытков, причиненных отдельному Страхователю, установив лимит страховой ответственности, исключающий компенсацию суммы дохода на вклад (**привлеченные средства**), установленного в договоре между Субъектом инвестиционной деятельности и Страхователем.

5.5. 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.

5.6. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5.7. В договоре страхования стороны могут указать размер не компенсируемого 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. Не компенсируемый Страховщиком убыток устанавливается по соглашению сторон в процентах к общей страховой сумме как безусловная (вычитаемая) франшиза.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховой премией является плата за настоящее страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования.

6.2. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

6.3. Размер страховой премии устанавливается в размере процента тарифной ставки от страховой суммы и может корректироваться в зависимости от типа Субъекта инвестиционной деятельности, ситуации на финансовом рынке и т.п.

6.4. При заключении договора страхования страховой взнос уплачивается единовременно за весь срок страхования. Однако при заключении договора страхования на срок больше 6 месяцев стороны могут оговорить рассроченный порядок уплаты страховой премии.

6.5. Страховой взнос (единовременный или первая часть страховой премии) 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.

7. СРОК СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования заключается в целых месяцах или годах на срок, не превышающий срок договора Страхователя с Субъектом инвестиционной деятельности, причем при страховании в месяцах неполный месяц принимается за полный.

7.2. В отношении вкладов (**привлеченных средств**) по договорам с Субъектами инвестиционной деятельности, не имеющими ограничения по сроку действия (акции, пожизненная пенсия, инвестиционный пай), договор страхования по настоящим Правилам заключается на срок не более 5 лет.

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, в пользу которого заключен договор страхования, а Страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки.

8.2. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу.

8.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление о своем желании заключить договор страхования с приложением копий:

(а) договора Страхователя с Субъектом инвестиционной деятельности;

(б) копию квитанции, платежного документа о **внесении** (передаче) денежных средств Субъекту инвестиционной деятельности.

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

8.5. Факт заключения договора страхования удостоверяется страховым полисом, выдаваемым Страховщиком Страхователю:

(а) при безналичной форме уплаты - в течение 5 банковских дней с даты поступления страховой премии на счет Страховщика;

(б) 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 **договора**;
- (б) исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
- (в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- (г) смерти Страхователя - физического лица;
- (д) ликвидации Страхователя - юридического лица;
- (е) ликвидации Страховщика;
- (ж) переоформления вклада (привлеченных средств) (передаче, продаже) на третьих лиц: в этом случае договор считается прекращенным по инициативе Страховщика в связи с несоблюдением Страхователем Правил страхования;
- (з) прекращения действия договора по соглашению между Страхователем и Страховщиком. В этом случае взаиморасчет по страховым взносам (страховой премии) определяется соглашением сторон.

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 случай, в частности получение Страхователем компенсации вклада за счет:

- (а) третьего лица путем уступки прав Субъектом инвестиционной деятельности этому лицу;
- (б) удовлетворения требований Страхователя в судебном порядке.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.9. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя в любое время.

8.10. При досрочном прекращении договора страхования по требованию Страхователя страховая премия не подлежит возврату, если договором не **установлено** иное.

9. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. Страховое возмещение выплачивается в течение 30 дней после подписания сторонами договора страхования акта о страховом случае, составляемого на основании полученного от Страхователя Заявления о страховом случае.

9.2. Заявление на выплату представляется Страховщику Страхователем в срок не позднее 15 дней после того, как Субъектом инвестиционной деятельности было отказано в выполнении его обязательств перед Страхователем в виду наступления событий, указанных в п.п. 3.3.1.-3.3.4. настоящих Правил.

К Заявлению Страхователь должен приложить:

- (а) документы, подтверждающие банкротство (несостоятельность) Субъекта инвестиционной деятельности или организации, указанной в п.3.3.4. настоящих Правил (официальное сообщение в печати уполномоченного государственного органа о признании Субъекта инвестиционной деятельности банкротом, извещение акционерам или кредиторам и т.п.);
- (б) документы, подтверждающие ликвидацию Субъекта инвестиционной деятельности;
- (в) документы, свидетельствующие **об обстоятельствах наступления стихийных бедствий**;
- (г) справку, выданную Субъектом инвестиционной деятельности или организацией, указанной в п.3.3.4. настоящих Правил (в том числе внешним управляющим при его назначении),

государственным органом по банкротству или ликвидационной комиссией, подтверждающую отсутствие средств для выплаты по требованиям Страхователя;

(д) иные документы, подтверждающие факт наступления страхового случая, предусмотренного договором страхования.

9.3. Сумма страхового возмещения определяется размером неисполненных Субъектом инвестиционной деятельности обязательств на дату их исполнения (или истечения периода времени их исполнения).

9.4. В размер страхового возмещения включаются:

1) Инвестированные (вложенные, **привлеченные**) средства;

2) фиксированный доход на вклад (**привлеченные средства**), установленный в договоре между Субъектом инвестиционной деятельности и Страхователем, если это оговорено при заключении договора страхования.

9.5. Страховое возмещение уменьшается на сумму:

(а) произведенных Субъектом инвестиционной деятельности выплат в соответствии с заключенным между ним и Страхователем договором;

(б) удовлетворенного иска Страхователя к Субъекту инвестиционной деятельности по решению суда;

(в) франшизы, установленной по договору страхования.

9.6. В случае если убытки, причиненные в результате страхового случая, компенсированы Страхователю после выплаты страхового возмещения **третьими лицами**, то Страхователь обязан вернуть разницу между суммой выплаченного страхового возмещения и суммой компенсации, полученной Страхователем.

9.7. 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.

10. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ.

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

(а) умышленные действия (бездействие) Страхователя, направленные на наступление убытков, в том числе отказ от получения компенсации по суду, от третьих лиц в связи с переуступкой прав и т.п.;

(б) сообщения Страхователем недостоверных сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска страхования данного финансового обязательства и принятия решения о выплате страхового возмещения;

(в) неизвещение о наступлении страхового случая Страховщика в сроки, обусловленные в договоре страхования, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату.

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. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик обязан:

(а) выдать страховой полис;

(б) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;

(в) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не **противоречит законодательным актам РФ**.

11.2. Страхователь обязан:

- (а) своевременно уплачивать страховые взносы;
- (б) при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- (в) 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;
- (г) сообщать Страховщику о страховом случае в сроки, установленные договором страхования;
- (д) после выплаты страхового возмещения уступить Страховщику право требования к Субъекту инвестиционной деятельности в пределах суммы выплаченного возмещения.

11.3. Страховщик имеет право:

- а) при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, потребовать расторжения договора;
- б) проверять соблюдение Страхователем требований настоящих Правил и договора страхования.

11.4. Страхователь имеет право:

- а) ознакомиться с Правилами страхования, сослаться в защиту своих интересов на положения настоящих Правил;
- б) проверять соблюдение Страховщиком требований настоящих Правил и условий договора страхования;
- в) платить страховую премию в рассрочку;
- г) досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации;
- д) получать информацию о Страховщике в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- е) требовать выполнения Страховщиком иных условий, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

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

11.6. Передача конфиденциальной информации третьим лицам, опубликование или иное разглашение такой информации может осуществляться лишь с предварительного письменного согласия обеих сторон.

11.7. В случае разглашения конфиденциальной информации договор страхования может быть расторгнут с возмещением виновной стороной понесенных убытков.

11.8. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем и лицом, ответственным за убытки. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, а если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры, возникающие в процессе исполнения договора страхования, заключенного по настоящим Правилам, разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в арбитражном либо судебном порядке.

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