

*Комплексное страхование банковских рисков, известное как «страхование по полису В.В.В. (Bankers Blanket Bond)», разработано Американской ассоциацией гарантов для банков США и широко применяется во всем мире, но не распространено в России. Негативные проявления мирового финансового кризиса обусловили необходимость повышения защищенности интересов банков, в первую очередь за счет применения таких инструментов, как страхование. В статье рассматриваются правовая природа данного вида страхования, основные элементы договора страхования, особенности урегулирования страховых случаев. // С.В. Дедиков, Общество страховых юристов России, старший партнер, «Московское перестраховочное общество», советник «Юридическая работа в кредитной организации», № 3, 2011 года.*

—

### **Правовая природа договора комплексного страхования банковских рисков**

По комплексному страхованию банков, как правило, покрывается достаточно широкий комплекс разноплановых рисков, но страховщики все-таки стараются не включать в него риски, которые традиционно страхуются по устоявшимся видам договоров страхования (имущества, деликтной и договорной ответственности), потому что при объединении в едином страховом продукте множества рисков их страхование в конечном счете стоит дешевле, а кроме того, возникают реальные трудности с правовым регулированием такого рода сделок и их реализацией на практике.

Основной категорией рисков, страхуемых в рамках этой программы, является нелояльность сотрудников банка. Существует много способов, с помощью которых работники могут нанести материальный ущерб банку, так, например, они могут быть соучастниками ограбления, могут проводить мошеннические операции с кредитами, выдавая их, например, по фиктивным документам или проводя мошеннические операции с системой электронного перевода денег и т.д. Под нелояльностью персонала в рамках В.В.В. понимаются различные незаконные действия сотрудников с целью получения личной выгоды. Поэтому при совершении такой страховой сделки страховщик, как правило, внимательно изучает, соблюдаются ли в банке минимально необходимые меры безопасности по предотвращению убытков, возникающих вследствие противоправных действий или бездействия персонала.

Как правило, стандартный набор мер безопасности по предотвращению наступления убытков включает в себя внутренний аудит, а также осуществление двойного контроля за проведением финансовых операций. Но, как показывает жизнь, даже самые совершенные и изощренные системы безопасности не способны полностью исключить соответствующие риски.

С правовой точки зрения страхование в этой части представляет собой страхование предпринимательского риска банка, то есть тех убытков, которые он может понести вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств его контрагентом (подп. 3 п. 2 ст. 929 ГК РФ). Речь в данном случае идет о нарушении обязательств работника по трудовому или иному гражданско-правовому договору. Важное место в полисе В.В.В. занимает страхование имущества, находящегося в помещениях банка. Под имуществом в рамках комплексного страхования банковских рисков понимаются внутренняя отделка помещений офисов банка, движимое имущество, включая предметы искусства, а также деньги и иные ценности.

В качестве самостоятельного объекта покрываются наличные деньги при транспортировке. В данном случае страховщики выделяют два вида перевозчиков наличных денег: 1) в качестве перевозчика выступает сам банк; 2) перевозчиком выступает компания, специализирующаяся на осуществлении перевозок ценных грузов. В последнем случае обычно производится страхование ответственности перевозчика, однако банк по своему усмотрению может заключить отдельный договор страхования, предусматривающий компенсацию той части убытков, которая не покрывается по договору страхования ответственности перевозчика. В этой части мы имеем дело со страхованием имущества (подп. 1 п. 2 ст. 929, ст. 930 ГК РФ).

Сложнее идентифицировать страхование от убытков, понесенных банком при операциях по поддельным документам. Объекты покрытия в этом случае делятся на две основные группы:

1) поддельные чеки и схожие с ними по назначению финансовые документы;

2) поддельные ценные бумаги. К этой же группе можно отнести убытки, понесенные банком при принятии денежных знаков, которые оказались фальшивыми. Стандартный вид покрытия по данному виду страхования распространяется на официальную валюту страны, в которой работает банк, но по соглашению участников сделки объем покрытия

может быть расширен и на определенные виды иностранной валюты.

К какому виду договоров имущественного страхования следует отнести страхование указанных рисков? Полагаем, что в данном случае имеет место страхование предпринимательского риска банка из-за нарушения его контрагентами своих обязательств по договору. Это не требует доказательства, если известен факт подделки документа или факт того, что денежные знаки являются фальшивыми.

Договор предполагает, что его стороны будут действовать добросовестно, а не передавать друг другу фальшивые документы и купюры. Если данные обстоятельства не доказаны, то все зависит от того, в рамках какой деятельности банку переданы фальшивые документы или деньги. Если это происходит в связи с осуществлением контрагентом банка предпринимательской деятельности, то имеются все основания квалифицировать убытки банка как связанные с нарушением договорных обязательств его контрагентом, поскольку в силу п. 2 ст. 401 ГК РФ ответственность за нарушение договорных обязательств наступает независимо от вины субъекта (если только он не докажет, что нарушение обязательств произошло вследствие обстоятельств непреодолимой силы, чего здесь нет по определению).

Если фальшивые документы, ценные бумаги или денежные знаки переданы банку находившимся в добросовестном неведении физическим или юридическим лицом вне рамок предпринимательской деятельности, то данные действия нельзя квалифицировать как нарушение договорных обязательств, поскольку одним из общепризнанных признаков договорной ответственности является вина нарушителя обязательств. В данной ситуации уместно рассматривать понятие «убытков от изменения условий предпринимательской деятельности, не зависящих от воли банка». Действительно, банк рассчитывал, что будет оперировать подлинными документами, ценными бумагами и настоящими деньгами, а в результате был лишен такой возможности. Иными словами, в данном случае также речь идет о страховании предпринимательского риска банка.

Зачастую договорами комплексного страхования банковских рисков предусматривается обязанность страховщика по возмещению судебных расходов банка и его иных затрат на урегулирование возникшей проблемы. Что касается дополнительных затрат на проведение всякого рода внесудебных мероприятий (например, проведение экспертизы), то это не что иное, как часть реального ущерба банка, составляющего его убытки (п. 2 ст. 15 ГК РФ), поэтому, по нашему мнению, выделять их в самостоятельный объект страхования нецелесообразно. Относительно же страхования судебных

расходов (уплата госпошлины, гонорар адвоката или иного представителя и т.д.), то в этой части надо говорить о страховании финансового риска банка, поскольку указанные убытки невозможно напрямую увязать ни с нарушением контракта контрагентом банка, ни с изменением условий предпринимательской деятельности. Правда, следует иметь в виду, что такое страхование вообще небесспорно, если судебный спор возник необоснованно по вине банка, ведь в этом случае данный риск, как целиком зависящий от волеизъявления банка, не будет иметь обязательного признака случайности (ч. 2 п. 1 ст. 9 Закона РФ от 27.11.1992 №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Таким образом, комплексное страхование банковских рисков представляет собой добровольное комбинированное страхование, включающее различные виды страхования – имущества, предпринимательского и иногда финансового риска. Этот договор надо рассматривать как смешанный (сложный) договор, включающий элементы различных договоров страхования, имеющих различный правовой режим.

### ***Субъектный состав***

Страхователями по исследуемым договорам страхования выступают кредитные организации, обладающие лицензией на осуществление банковских операций, являющиеся резидентами Российской Федерации или представительствами банков-нерезидентов, аккредитованными на территории нашей страны в установленном законодательством порядке. При данном страховании необходимо учитывать следующее:

– заключая договор страхования, страхователь должен указать помимо основного офиса все филиалы банка, а также отделения, на которые будет распространяться страхование по этой сделке;

– страховая защита, как правило, не распространяется на дочерние предприятия страхователя, юридические лица, находящиеся в его частичной собственности, в том числе осуществляющие банковскую деятельность. Это исключение установлено в связи с тем, что указанные организации являются самостоятельными субъектами гражданского оборота и могут сами заключать аналогичные или схожие договоры страхования своих рисков;

– договор страхования не предусматривает наличия выгодоприобретателей. Следовательно, правом требования к страховщику о выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая обладает только страхователь.

Такой жесткий подход обусловлен тем, что в состав страхуемых рисков входят предпринимательские риски банка, а в рамках этого страхования под угрозой ничтожности страховой сделки могут страховаться лишь риски самого страхователя и исключительно в его пользу (ст. 933 ГК РФ). Чтобы не усложнять конструкцию договора, страховщики это правило распространяют и на страхование всех иных рисков. Однако такой подход сложно признать безупречным в том случае, когда страхуется имущество, принадлежащее другим лицам, но за которое банк несет ответственность. Очевидно, что такое положение вещей возможно исключительно в силу договорных отношений банка и собственника указанного имущества.

Если это имущество застраховать в пользу банка, то при наступлении страхового случая страховщик будет обязан возмещать страхователю убытки, возникшие в связи с тем, что банк не обеспечил сохранность имущества, то есть, в конечном счете, с наступлением его договорной ответственности. Фактически таким образом будет обеспечен обход императивной нормы п. 1 ст. 932 ГК РФ, согласно которой страхование договорной ответственности допускается только с разрешения федерального законодателя. Подобная практика не может не вызывать серьезных замечаний. Правильнее в этой части в качестве выгодоприобретателя указывать собственника застрахованного имущества.

Страховщик для осуществления комплексного страхования банковских рисков должен обладать лицензией на страхование имущества юридических и физических лиц, а также на страхование предпринимательского и финансового рисков.

### ***Существенные условия договора страхования***

В соответствии с нормой п. 1 ст. 432 ГК РФ любой гражданско-правовой договор считается заключенным с момента согласования сторонами его существенных условий. Часть 2 п. 1 ст. 432 ГК РФ под существенными условиями договора понимает условие о предмете договора, условия, которые в законе или ином правовом акте названы

существенными или необходимыми для данного вида договоров, а также условия, на включении которых в договор настаивает одна из его сторон.

Для договоров имущественного страхования, к которым относятся договоры комплексного страхования банковских рисков, законодатель называет шесть существенных условий: о предмете договора, об объекте страхования, о страховом случае, о размере страховой суммы и сроке действия договора страхования (п. 1 ст. 942 ГК РФ), а также о сроке и порядке уплаты страховой премии (п. 1 ст. 954 ГК РФ).

В ч. 2 п. 2 ст. 11 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об организации страхового дела) установлено, что размер страхового тарифа также определяется договором добровольного страхования по соглашению сторон, другими словами, закон называет тариф необходимым условием договора страхования.

Вместе с тем, согласно п. 2 ст. 954 ГК РФ, применение тарифов при расчете размера страховой премии – это право страховщика, а не его обязанность.

Принимая во внимание существующую коллизию, полагаем, что условие о страховом тарифе может быть признано существенным условием страхового договора только в том случае, когда на его включении в договор настаивает одна из сторон сделки.

### ***Предмет договора***

По договору комплексного страхования банковских рисков страховщик обязуется за обусловленную договором плату при наступлении предусмотренных в договоре страховых случаев возместить страхователю причиненные вследствие этих случаев прямые убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы (агрегатного лимита возмещения).

### ***Объект страхования***

Объектом страхования в части страхования имущества служит само это имущество, а в части страхования иных рисков – не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы страхователя, связанные с риском причинения ему убытков при проведении банковской деятельности.

### ***Страховой случай***

Обычно в договорах и стандартных правилах страхования данного вида дается самое общее определение понятия «страховой случай», а именно – как наступление события, от которого осуществлялось страхование, в связи с чем возникает обязанность страховщика по осуществлению выплаты страхового возмещения. Однако совокупность норм договора и стандартных правил страхования позволяет дополнить это определение до полного юридического состава, включающего наступление события, включенного в страховое покрытие, возникновение убытков у банка и наличие причинно-следственной связи между наступившим событием и убытками. Даже в этом случае указанное определение не позволило бы реализовывать на практике обязательства страховщика, поэтому всегда согласовывается перечень страховых рисков, от которых осуществляется страхование.

Такой перечень, включая территорию, на которую распространяется страховая защита, традиционно именуется страховым покрытием. Страховое покрытие, следовательно, служит способом описания страхового случая с необходимой точностью.

Страховое покрытие обычно выделяет категории основных и дополнительных рисков. В качестве основных рисков прежде всего указываются убытки:

– от повреждения помещений страхователя и их интерьера в результате вандализма или умышленного уничтожения (повреждения) третьими лицами. При этом под помещениями страхователя понимаются его центральный офис и другие помещения, которые занимаются им постоянно или временно для осуществления своей деятельности и которые указаны в заявлении на страхование, офис другого банковского учреждения или депозитария, который несет ответственность за сохранность имущества страхователя, офис организации, осуществляющей регистрационные и расчетные функции как агент страхователя при подобных

операциях регистрации, обмена, конвертации, купли-продажи, перевода средств;

– хищения принадлежащего банку имущества из его помещений. Традиционно предусматривается покрытие утраты имущества вследствие конкретных причин, а именно хищения, совершенного лицом, имеющим доступ в помещение банка (кражи, грабежа или иного незаконного физического изъятия имущества страхователя с намерением лишить его возможности владеть, распоряжаться или управлять этим имуществом), а также исчезновения, причины которого не установлены в процессе расследования компетентными органами.

Страхуются, кроме того, риски повреждения, гибели, потери имущества в результате совершения актов вандализма или умышленного вредительства. Традиционно покрываются также убытки, наступившие вследствие пропажи или повреждения ценного имущества при транспортировке сотрудниками страхователя или курьерской (инкассаторской) компанией на специально оборудованных (бронированных) средствах автотранспорта по поручению страхователя. Ценное имущество включает в себя наличные деньги (валюту), монеты, слитки, драгоценные металлы в любом виде и изделия из них, драгоценные и полудрагоценные камни; страховые полисы, дорожные чеки, чеки, сертификаты акций; облигации, купоны, простые и переводные векселя, банковские тратты, банковские акцепты, депозитные и сберегательные сертификаты, коносаменты, складские расписки, аккредитивы, денежные переводы, сертификаты и иные документы, закрепляющие права собственности или права на получение каких-либо доходов.

Страхуются убытки от потери или повреждения финансовых документов, которые представляют внутреннюю документацию страхователя и не относятся к бумагам, обращающимся на финансовом рынке, по любым причинам при транспортировке курьерской компанией.

Дополнительные риски включают убытки от подделки подписи или от внесения умышленных противоправных изменений в выданные страхователем документы (чеки, тратты, векселя, банковские акцепты, депозитные сертификаты и др.). Страхование покрытие традиционно распространяется на убытки от подделки подписи или от противоправных изменений в поручении на снятие денег со счета или в векселе, принятом к оплате страхователем.

При этом покрываются убытки только при наличии следующих условий:

- 1) если такие платежные документы были выполнены в письменной (документарной) форме;
- 2) сотрудник страхователя, работающий с этими платежными документами, имеет образцы подлинных документов;
- 3) убыток был понесен в результате того, что из-за наличия поддельной подписи или противоправного изменения сотрудник страхователя не смог своевременно отличить подделку от подлинника.

Поддельной признается подпись, поставленная за другое лицо без соответствующего на то разрешения, исключительно с целью обмана. Противоправным считается внесение письменных изменений в финансовые документы с целью мошенничества лицом, которое не занималось подготовкой этих документов.

В состав страховых рисков, которые подпадают под действие страховой защиты, включаются также убытки, понесенные страхователем в результате добросовестно осуществляемых и обычных в рамках ведения им бизнеса операций (работы) с ценными бумагами, которые содержали поддельную подпись или умышленно внесенные противоправные изменения либо оказались фальшивыми (фальшивой ценной бумагой считается копия ценной бумаги, воспроизведенная с подлинника с целью обмана страхователя и настолько с ним схожая, что, не сумев отличить имитацию от подлинника, страхователь несет убыток); или которые были потеряны или украдены.

Убытки покрываются при условии, что они произошли в результате осуществления операций по ценным бумагам, которые находятся в физическом владении страхователя (в отношении займов, выданных в форме ценных бумаг, в которых участвует страхователь, – в физическом владении банка-корреспондента, причем покрытие выплачивается только в том случае, если такое физическое владение непрерывно продолжалось до времени обнаружения убытка).

При этом находящимися в физическом владении страхователя считаются ценные бумаги: заложенные в другом банке; размещенные в целях хранения в депозитарий страхователем или его банком-корреспондентом; переданные на ответственность трансфер-агента или регистратора страхователем или его банком-корреспондентом для регистрации, обмена, конвертации, продажи или передачи другому лицу и т.д.

Для целей страхования к ценным бумагам относятся:

– сертификаты акций, свидетельства на долю акций в капитале, варранты на приобретение ценных бумаг, облигации акционерных обществ;

– облигации товариществ, сходные по форме с корпоративными облигациями, обеспеченные имуществом, в том числе и третьих лиц;

– государственные ценные бумаги или ценные бумаги, гарантированные государством, ценные бумаги местных органов власти, долговые обязательства, облигации, купоны или варранты, выпущенные в обращение государством или местными органами власти;

– закладные на недвижимое имущество, документы, подтверждающие передачу прав по залогу;

– простые векселя, за исключением: финансовых векселей; собственных и оплаченных страхователем;

– депозитные и сберегательные сертификаты, полученные страхователем от заемщика в качестве залога, за исключением сертификатов, выпущенных в обращение самим страхователем;

– аккредитивы (банковские документы, выдаваемые по указанию клиента и гарантирующие уплату определенной суммы третьему лицу, как правило, через

посредство другого банка, при выполнении оговоренных в них условий).

Страховая защита распространяется на убытки от добросовестного и в обычных рамках ведения бизнеса принятия страхователем в качестве платежного средства фальшивой банкноты или монеты любой страны мира при условии, что стандартные детекторы подлинности валют, используемые им, не смогли выявить подделку и что банкноты (монеты) не вышли из обращения.

Практически всегда страхуется риск убытков от умышленных противоправных действий, совершенных любым сотрудником страхователя как в одиночку, так и в сговоре с другими лицами с целью нанести ущерб страхователю или приобрести для себя незаконную финансовую выгоду, при выдаче кредитов юридическим лицам, предоставлении ссуд (займов) физическим лицам, проведении торговых операций (любых операций, связанных с куплей-продажей ценных бумаг, металлов и других товаров, фьючерсов, опционов, валюты и т.п.).

К числу сотрудников относятся:

– лица (включая руководящих работников страхователя, если они не входят в коллективный исполнительный орган банка и работают по найму), которые работают в помещениях, принадлежащих страхователю, получают за труд заработную плату и подчиняются страхователю на протяжении всего срока выполнения этой работы;

– руководящие работники страхователя, являющиеся членами коллегиального исполнительного органа банка и работающие по найму, на период, когда они по решению этого органа или совета директоров страхователя занимаются выполнением работы, которая входит в обязанности наемного работника, в помещениях, принадлежащих страхователю;

– студенты, проходящие практику в помещениях, принадлежащих страхователю;

– лица, получившие временную работу в помещениях страхователя и под его надзором,

за исключением тех, чья работа связана с обработкой электронных данных, программированием, программным обеспечением и другой деятельностью подобного рода.

Все случаи убытков, понесенных страхователем в результате как умышленных действий, так и оплошностей одного лица, независимо от того, является ли он сотрудником страхователя или нет, должны рассматриваться в совокупности как одно страховое событие.

Исключением из страхового покрытия обычно являются заработная плата и ее повышение, гонорары, комиссионное вознаграждение, участие в прибыли, другие виды дохода или вознаграждения, включая участие в деловых приемах, ценные подарки, оплату проезда, питания, отпуска и т.п.

Не компенсируются убытки от пропажи ценного имущества, прямо или косвенно вызванные или явившиеся следствием террористических актов, однако данное исключение не распространяется на убытки в результате кражи или попытки ее совершения, причем при любом юридическом разбирательстве бремя доказательства того, что убыток не подпадает под указанное исключение, лежит на страхователе.

В виде общего правила не возмещаются убытки от пропажи или повреждения информации и данных, занесенных на магнитные носители, как не относящихся к ценному имуществу, а также от сбоев (ошибок) в любых электронных проводках по счетам, от операций с ценными бумагами, которые содержат только мошеннически подготовленную ложную информацию, а также с бездокументарными векселями.

Не компенсируются убытки: причиненные компьютерам, компьютерным программам, компьютерной информации, накопителям информации (магнитным лентам, дискам и другим носителям), а также иному оборудованию, имеющему отношение к компьютерным системам и телекоммуникационным сетям; в результате пожара, независимо от причин его возникновения; прямо или косвенно вызванные или явившиеся результатом террористических актов (однако данное исключение не распространяется на убытки, понесенные страхователем в результате кражи или попытки ее совершения, причем в случае предъявления претензии на оплату убытков по настоящему страхованию, а также при любом юридическом разбирательстве бремя доказательства того, что убыток не подпадает под указанное исключение, лежит на

страхователе).

### **Страховая сумма**

Страховой суммой является сумма, в пределах которой страховщик обязуется произвести страховую выплату. В соответствии с п. 2 ст. 947 ГК РФ она не должна превышать:

- при страховании имущества – его действительной стоимости в месте нахождения в день заключения договора страхования;
- при страховании предпринимательских рисков банков – убытков от банковской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

Нередко стороны включают в договоры страхования всякого рода дополнительные ограничения страховой суммы, например агрегатный (общий) лимит возмещения по всем принимаемым на страхование рискам независимо от размера убытков, предельные размеры возмещения (подлимиты) по каждому риску по убыткам, обнаруженным в период действия договора, включая судебные расходы и пошлины, однако не превышающие размера агрегатного лимита возмещения независимо от размера убытков.

Подлимиты возмещения по рискам, принимаемым на страхование, должны рассматриваться как часть агрегатного лимита возмещения, а не как дополнение к нему.

Страховая сумма в части страхования финансового риска устанавливается обычно в пределах не более 10 процентов от общей страховой суммы.

Нередко в договоре страхования указывается франшиза, то есть размер не компенсируемого страховщиком убытка. В случае если убыток, понесенный страхователем, подпадает под покрытие сразу по нескольким объектам страхования, применяется максимальный размер франшизы, установленный по какому-либо из этих объектов страхования. Франшиза применяется ко всем и каждому убытку независимо от их количества в течение срока действия договора страхования.

### ***Срок действия договора страхования***

Срок действия договора страхования обычно составляет один год или период от двух до пяти лет.

Особо оговариваются начало и окончание срока страхования при страховании имущества во время транспортировки – он по каждой перевозке начинает действовать с момента передачи под роспись соответствующего имущества страхователем или иным лицом по его поручению перевозчику и оканчивается в момент доставки груза получателю или его агенту под роспись. В отношении остальных рисков срок страхования совпадает со сроком действия страхового договора.

### ***Сроки и порядок уплаты страховой премии***

Страховая премия традиционно уплачивается единовременным взносом при страховании на один год или ежегодно при страховании на несколько лет, но в принципе может быть достигнута договоренность об уплате страховой премии в рассрочку.

При страховании на несколько лет очередные годовые взносы вносятся в течение месяца, предшествующего очередному году страхования, если иное не оговорено в договоре.

### ***Особенности урегулирования страховых случаев***

Страхователь обязан как можно раньше, но в любом случае в течение трех банковских дней с момента обнаружения любого события, имеющего признаки страхового случая, известить об этом страховщика в письменной форме, независимо от того, известно или нет точное время наступления события, имеет или нет страхователь на этот момент достаточно информации для доказательства того, что данный ущерб подпадает под покрытие в соответствии с условиями страхования, известны или нет обстоятельства произошедшего и размер убытка.

Величина подлежащего выплате страхового возмещения определяется следующим образом.

При гибели (утрате, повреждениях) помещений или находящегося в них имущества страхователя:

– в размере стоимости восстановления (для отдельно стоящих погибших зданий – стоимости строительства, для находящегося в помещениях имущества – стоимости приобретения) объектов, аналогичных погибшим, – при полной гибели имущества;

– в размере затрат на восстановление (ремонт) поврежденного имущества – при частичном повреждении имущества.

В случае гибели (пропажи, повреждения) имущества при перевозке:

– в размере стоимости утраченного ценного имущества;

– в размере затрат на восстановление финансовых документов.

В случае возникновения убытков от подделки и умышленных изменений в ценных

бумагах, а также по операциям с ценными бумагами – в размере причиненного ущерба, исходя из стоимости ценных бумаг.

При убытках от подделки и умышленных изменений в платежных поручениях и векселях – в размере причиненного убытка, исходя из сумм, указанных в данных документах.

Убытки, возникшие в результате приема фальшивых банкнот (монет), возмещаются в размере номинала подлинных денежных знаков, которые были подделаны.

Размер убытка в отношении ценных бумаг, валюты, драгоценных металлов определяется исходя из их стоимости на момент окончания торгов на день, предшествующий дню обнаружения убытка.

В случае повреждения или утраты банком бухгалтерских, а также других документов, содержащих записи, необходимые ему для работы, страховщик несет обязанность по выплате страхового возмещения лишь после того, как эти документы будут восстановлены, причем размер возмещения по данному виду убытка не должен превышать стоимость чистых бланков и стоимость работы по переписыванию информации, проведенной страхователем.

При страховании в валютном эквиваленте страховое возмещение выплачивается в рублях по курсу Банка России, установленному для данной валюты на дату выплаты (перечисления). Иногда устанавливается так называемый валютный коридор, в рамках которого и производится соответствующий расчет.

Выплата страхового возмещения производится страхователю в течение одного месяца после подписания страхового акта.

В отдельных стандартных правилах страхования банковских рисков предусматривается, что в случае получения банком возмещения убытков от виновных в причинении ущерба третьих лиц эта сумма после вычета понесенных расходов по получению этой компенсации (но без учета административных расходов страхователя)

распределяется в следующем порядке: компенсируется в полном объеме та часть убытков страхователя, которая была не оплачена страховщиком сверх их лимита возмещения (независимо от того, применялась франшиза или нет); остаток, если таковой имеется, или вся сумма, если убыток страхователя не превышает лимита возмещения страховщика по полису и он оплатил его полностью, выплачивается страховщику; остаток при его наличии используется для оплаты той части убытка страхователя, который не был оплачен страховщиком ввиду применения франшизы.

**Источник: Банкир.ру, 15.09.11**

**Автор: Дедиков С.В.**