

Соответствие настоящих Правил страхования
типовым (стандартным) "Правилам страхования
ответственности аудиторов" Союза страховщиков
"Урало-Сибирское соглашение"

УТВЕРЖДАЮ

УДОСТОВЕРЯЮ

Вице-президент УСС

Шрайбман Б.Е.

Согласовано с Департаментом страхового надзора
Министерства финансов России
(письмо от 19.08.02 № 24-4023590-01)

" ____ " _____ " 2003 г

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АУДИТОРОВ

(ТИПОВЫЕ ПРАВИЛА УСС Рег. № 13001 – УС от 15.08.02)

I. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Настоящее страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов юридических или физических лиц при наступлении определенных событий: возникшей по закону обязанности аудиторской организации или частного аудитора (далее - Аудитор) возместить вред, причиненный имущественным интересам их клиентов (далее - Клиенты, Третьи лица) при проведении ими (их работниками) аудиторских проверок.

Работниками признаются граждане, имеющие аттестат на право заниматься аудиторской деятельностью, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта) или гражданско-правового договора и действующие по заданию Страхователя или под его контролем.

1.2. По настоящим Правилам Страхователями могут являться юридические и физические лица, заключающие со страховой компанией (далее - Страховщик) договоры страхования:

- юридические лица независимо от организационно-правовой формы (аудиторские организации, объединения аудиторов), которые страхуют свою гражданскую ответственность за небрежные действия, ошибки и упущения своих работников;

- дееспособные физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (аудиторы, занимающиеся частной практикой), которые страхуют свою профессиональную ответственность.

1.3. По настоящим Правилам под Клиентами понимаются экономические субъекты (юридические лица независимо от их организационно-правовой формы собственности и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица), заключающие договоры со Страхователем на аудиторское обслуживание.

1.4. Лицо, риск профессиональной ответственности которого застрахован, должно быть названо в договоре страхования, а если это лицо в договоре не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

1.5. В случае, когда по договору страхования застрахована ответственность лица иного (далее - Застрахованное лицо), чем Страхователь, последний вправе, если иное не предусмотрено договором, в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, предварительно письменно уведомив об этом Страховщика.

Все положения настоящих Правил и условий договора страхования, обязательные для Страхователя, являются обязательными и для Застрахованных лиц. Застрахованные лица несут ответственность за невыполнение обязанностей по настоящим Правилам и условиям договора страхования наравне со Страхователем.

1.6. Договор страхования риска профессиональной ответственности считается заключенным в пользу Клиентов, которым может быть причинен вред (далее - Выгодоприобретатели), даже если в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

1.7. Страховщик вправе отказать в заключении договора страхования, если:

а) Страхователь на момент заключения договора страхования не имеет от организации, по закону уполномоченной на выдачу таких лицензий :

- лицензии на проведение аудиторской деятельности (для Страхователей - юридических лиц);

- аттестата аудитора (для Страхователей - физических лиц);

б) лицензия Страхователя на проведение аудиторской деятельности заканчивается до окончания договора страхования;

в) Страхователь имеет лицензию (аттестат) на вид аудиторской деятельности, которая не соответствует уставной деятельности их Клиентов - юридических лиц.

К видам аудиторской деятельности относятся:

- аудит банков и кредитных учреждений;

- аудит страховых организаций и обществ взаимного страхования;

- аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов;

- общий аудит.

г) договор страхования заключается на аудиторскую проверку годового отчета, в то время как:

- Страхователем в течение отчетного года проводились восстановление (постановка) бухгалтерского учета или текущий аудит;

- Страхователь проводит проверку годовой отчетности не в полном объеме, а за исключением части, которая была проверена до этого другими аудиторами.

1.8. Страховщик также может отказать в заключении договора страхования аудиторским организациям и аудиторами, если они:

- получили лицензию (аттестат) на проведение аудиторской деятельности менее одного года назад на момент заключения договора;

- имели иски со стороны Клиентов по предыдущим проверкам.

II. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя, связанные с возмещением причиненного им в результате его профессиональной аудиторской деятельности прямого ущерба имущественным интересам юридических лиц, отчетность которых подвергалась аудиторской проверке.

2.2. Страхованием покрывается прямой ущерб, являющийся предметом исковых требований в виде имущественной претензии или решения суда, которые считаются предъявленными с момента получения письменного уведомления о них Страховщиком.

2.3. Профессиональная деятельность аудитора, ответственность за которую покрывается страхованием по настоящим Правилам, заключается в установлении достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Клиентов Страхователя и достоверности совершенных ими финансовых и хозяйственных операций действующим нормативным актам РФ и подтверждение этого в аудиторском заключении по результатам проверки.

2.4. Страхователи осуществляют аудиторскую деятельность в зависимости от содержания договора с Клиентом по следующим видам работ:

- проведение проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов;

- услуги по постановке, восстановлению и ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- анализ финансово-хозяйственной деятельности;

- консалтинговые услуги по вопросам финансового, налогового и иного хозяйственного законодательства.

III. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховыми случаями являются события, предусмотренные договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Третьим лицам, (Клиентам), вред имущественным интересам которых нанесен в результате профессиональной деятельности Страхователя.

3.2. По настоящим Правилам страховым случаем признается факт установления судебным решением ответственности Страхователя в силу гражданского законодательства РФ возместить вред, явившийся следствием небрежности, ошибки или упущения, который был причинен имущественным интересам потерпевшего Третьего лица в результате:

а) наложения на Клиента Страхователя штрафных санкций государственными налоговыми органами вследствие:

- непреднамеренной ошибки Аудитора, связанной с неправомерным применением (неприменением) законодательных и нормативных актов по налогообложению, бухгалтерскому учету и официальных разъяснений к ним (под официальными разъяснениями понимаются со-

ответствующие документы государственных, зарегистрированных в Министерстве юстиции, Министерстве финансов и т.п., и опубликованные в периодической печати) во время аудиторской проверки;

- непреднамеренной арифметической ошибки Аудитора, связанной с расчетными показателями отчетности во время аудиторской проверки;

- непреднамеренной ошибки Аудитора при проведении консультаций с выдачей письменных рекомендаций по вопросам бухгалтерского учета, финансового, налогового и иного хозяйственного законодательства, приведшей к неправильным действиям Клиента;

б) непреднамеренной утраты Аудитором или порчи им документов или имущества во время проведения аудиторской проверки.

IV. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Не признаются страховыми событиями и не покрываются настоящим страхованием случаи, если:

- перечисленные в п.3.2 действия были совершены преднамеренно или явились сговором между Страхователем или лицами, находящимися в трудовых отношениях со Страхователем, и иными Третьими лицами, в том числе Клиентами Страхователя;

- вред Клиентам был причинен Страхователем или лицами, находящимися в трудовых отношениях со Страхователем, при осуществлении ими профессиональной деятельности в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

- договор на аудит между Страхователем и Клиентом был заключен в нарушение законодательства РФ, в том числе в случае приостановления действия лицензии на аудит или отзыва ее у Страхователя;

- вред имущественным интересам Клиентов был причинен лицами, которые не являлись работниками Страхователя или, находясь в штате Страхователя, не были заявлены в списке его работников, имеющих квалификационный аттестат на осуществление аудиторской деятельности, либо на момент причинения вреда действие аттестата было прекращено.

4.2. Страхование не распространяется на исковые требования:

- предъявленные по результатам аудиторских проверок, проведенных до начала действия договора страхования или после его окончания;

- вследствие наложения штрафных санкций за нарушения, обнаруженные в ходе аудиторской проверки и указанные в аудиторском заключении, но не устраненные Клиентом;

- в связи с причинением морального ущерба в результате аудиторской деятельности Страхователя;

- возникающие в связи с фактом, ситуацией, профессиональной ошибкой и иными обстоятельствами, которые на дату заключения договора страхования были известны Страхователю или Страхователь должен был предвидеть, что они могут привести к предъявлению в его адрес искового требования;

- основанные на действительных или предполагаемых фактах недобросовестной конкуренции, нарушений патентного и авторского права, в том числе на использование логотипов, фирменных наименований, рекламных слоганов и т.п.;

- возникающие в связи с указаниями, предписаниями, требованиями и иными распоряжениями властей в части осуществления Страхователем аудиторской деятельности.

4.3. Страхованием также не покрывается любые исковые требования, предъявленные третьими лицами:

- которые прямо или косвенно находятся во владении Страхователя, контролируются и управляются им либо которые прямо или косвенно владеют имуществом Страхователя, контролируют его и управляют им;

- в отношении которых Страхователь или его работники являются лицами, находящимися с этими лицами в иных договорных отношениях на выполнение работ (услуг), не связан-

ных с аудиторской деятельностью Страхователя, или находящимися с кем-либо из персонала третьего лица в родственных отношениях.

4.4. Страховщик не выплачивает страховое возмещение, если страховой случай наступил в результате:

- изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения бухгалтерской и финансовой отчетности Клиентов по распоряжению государственных органов;
- уничтожения бухгалтерской и финансовой отчетности Клиентов вследствие воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- уничтожения бухгалтерской и финансовой отчетности Клиентов вследствие военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- уничтожения бухгалтерской и финансовой отчетности Клиентов вследствие гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- введения новых законов, указов и иных нормативных документов законодательной и исполнительной власти, вступивших в силу после проведения аудиторской проверки;
- неустранения Клиентом рекомендаций Аудитора, представленных по результатам аудиторской проверки.

V. СТРАХОВАЯ СУММА

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

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон, но по настоящим Правилам не может быть меньше установленного текущим законодательством РФ размера 100-кратной величины минимальной заработной платы по одной аудиторской проверке.

5.3. Если в процессе договора страхования количество аудиторских проверок превысит предполагаемое, то стороны вправе увеличить страховую сумму по договору, но только до момента проведения всех первоначально предполагаемых по договору проверок.

5.4. В договоре страхования в зависимости от степени риска и конкретных условий страхования Страховщиком могут устанавливаться:

- лимит ответственности по одной аудиторской проверке - максимальный совокупный размер страхового возмещения (включая судебные издержки) по всем предъявленным требованиям третьих лиц по одной проверке;
- лимиты ответственности по иным категориям (в частности, на судебные издержки и дополнительные расходы по уменьшению убытков).

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

При безусловной франшизе во всех случаях возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы. Убытки, не превышающие сумму безусловной франшизы, возмещению не подлежат.

VI 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. Страховые взносы уплачиваются:

- а) при безналичной форме уплаты перечислением на расчетный счет Страховщика в течение срока, оговоренного в договоре страхования;
- б) наличными деньгами через кассу Страховщика при заключении договора.

6.4. Страховая премия может уплачиваться единовременным платежом или в рассрочку, периодичность которой определяется в договоре страхования.

6.5. При страховании на один год в случае увеличения страховой суммы в соответствии с п.5.3 настоящих Правил Страхователь обязан уплатить дополнительный взнос в размере тарифной ставки от величины приращения страховой суммы.

6.6. Стороны могут оговорить уплату страхового взноса Клиентом Страхователя, если по договоренности между ними стоимость аудиторской проверки увеличена на стоимость страхового полиса.

В этом случае Страхователь несет ответственность за полноту и своевременность уплаты страхового взноса, как если бы он сам уплачивал его.

6.7. При страховании на время проведения аудиторской проверки неполный месяц принимается за полный, и страховой взнос уплачивается в размере предусмотренного таблицей 1 процента от годовой страховой премии.

Таблица 1

Срок страхования	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от премии	20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

VII. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату потерпевшим Третьим лицам, а Страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленные сроки.

7.2. Договор страхования должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством РФ.

7.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное Заявление по установленной форме либо устно заявляет о своем желании заключить договор страхования, а также прилагает нотариально заверенные копии документов, выданные уполномоченными на то государственными органами:

- квалификационных аттестатов на право заниматься аудиторской деятельностью (для Страхователя - физического лица или для работников Страхователя - юридического лица);
- лицензии на аудиторскую деятельность (для Страхователей - юридических лиц);
- образцы договоров на аудиторское обслуживание;
- перечень текущих (действующих) договоров на аудиторское обслуживание;
- перечень исков, предъявленных Страхователю по поводу его профессиональной деятельности за последние 5 лет;
- иные документы по усмотрению Страховщика, позволяющие судить о степени риска страхования.

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

7.5. 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.

7.6. Договор страхования заключается на время проведения отдельной аудиторской проверки или на определенный временной интервал.

7.7. Договор вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем поступления первого или единовременного страхового взноса на расчетный счет Страховщика или уплаты его наличными деньгами.

Действие договора страхования заканчивается в 24 часа дня, который указан как день окончания срока его действия.

Страховая защита распространяется только на те аудиторские проверки, срок проведения которых и дата выдачи аудиторского заключения по которым приходятся на период действия договора страхования, при условии, что Страхователь уведомил об их проведении Страховщика в порядке и сроки, установленные договором страхования.

При этом Страховщик несет ответственность по страховым случаям, которые произошли как в период действия договора страхования, так и после окончания срока его действия, но при условии, что требования третьих лиц о возмещении Страхователем причиненного им ущерба были предъявлены Страхователю в течение сроков исковой давности, установленных действующим законодательством Российской Федерации, и явились следствием непреднамеренной профессиональной ошибки, допущенной Страхователем (его работниками) в период действия договора страхования.

7.8. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия;
- исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
- неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, а также смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования;
- лишения Страхователя лицензии на проведение аудита по решению органов, по законодательству обладающих таким правом;
- ликвидации Страховщика в установленном законодательством порядке;
- прекращения действия договора страхования по решению суда;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

7.9. 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:

- прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью;
- приостановление действия или отзыв лицензии на аудиторскую деятельность.

7.10. 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.

7.11. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями договора, или по взаимному согласию сторон.

7.12. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее, чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

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

7.14. При досрочном прекращении страхования по требованию Страховщика, если прекращение страхования связано с невыполнением Страхователем Правил страхования и/или

договора страхования, Страховщик должен вернуть Страхователю часть страховых взносов за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов, если договором не предусмотрено иное.

VIII. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик обязан:

- а) выдать страховой полис с приложением настоящих Правил страхования;
- б) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;
- в) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, а также о Клиенте Страхователя, если это не вступит в противоречие с законодательными актами РФ.

8.2. Страхователь обязан:

- а) своевременно уплачивать страховые взносы;
- б) при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- в) во время договора сообщить Страховщику в письменной форме о:
 - лишении или приостановлении действия его лицензии (квалификационного аттестата) на аудиторскую деятельность;
 - увеличении по отношению к первоначально указанному в договоре страхования количеству аудиторских проверок;
 - при обнаружении профессиональной ошибки немедленно сообщить Страховщику о характере и причинах ошибочных действий, реквизитах Клиента, имущественным интересам которого может быть причинен вред, величине возможного ущерба, дате совершения ошибки, потенциальных истцах;
 - г) при наступлении страхового случая:
 - передать Страховщику копию официальной претензии о возмещении Страхователем убытков;
 - сообщать Страховщику о начале действий компетентных органов по факту причинения вреда (расследование, вызов в суд и т.п.);
 - представить имеющиеся документы и материалы, необходимые для принятия решения о страховой выплате по договору;
 - без письменного согласия Страховщика не давать обещаний и не делать предложений о добровольном возмещении убытка, не признавать полностью или частично своей ответственность за причинение вреда, не принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, а также не производить каких-либо выплат третьим лицам в связи с наступлением страхового случая;
 - оплатить иски и судебные расходы в размере собственного удержания (безусловной франшизы).

8.3. Страховщик имеет право:

- 8.3.1 проверять сообщенную Страхователем информацию, а также соблюдение Страхователем требований и условий договора страхования;
- 8.3.2 по поручению Страхователя взять на себя защиту его прав и вести от его имени дела по урегулированию убытка;
- 8.3.3. при несвоевременном уведомлении Страхователем о наступлении страхового случая отказать в выплате страхового возмещения, 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 выплатить страховое возмещение.
- 8.3.4 провести экспертизу аудиторских заключений, материалов проверки и иных документов, относящихся к аудиторской деятельности Страхователя, для определения обоснован-

ности предъявленных Страхователю требований о возмещении ущерба и установления наличия (отсутствия) страхового случая;

8.3.5 представлять интересы Страхователя при урегулировании требований Выгодоприобретателей, вести от имени Страхователя переговоры, принимать на себя и осуществлять от имени и по поручению Страхователя ведение дел в судебных и иных компетентных органах по предъявленным требованиям.

Указанные в п.п. 8.3.3., 8.3.4 действия Страховщика не являются признанием им обязанности выплачивать страховое возмещение;

8.3.6. отсрочить выплату страхового возмещения до вынесения решения судебными органами;

8.3.7. при возбуждении уголовного дела, связанного с причинением Страхователем (его работниками) ущерба вследствие ненадлежащего выполнения ими своих профессиональных обязанностей, приостанавливать решение вопроса об осуществлении страховой выплаты до разрешения уголовного дела по существу - прекращения производства по делу или вступления в законную силу приговора суда;

8.3.8. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с причинением Страхователем ущерба Выгодоприобретателям;

8.3.9. потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования, а при несогласии Страхователя с изменением условий договора страхования и доплаты страховой премии - расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке с момента наступления изменений в степени риска с возвратом Страхователю части страховой премии в соответствии с п. 8.5 настоящих Правил;

8.4. Страхователь имеет право:

- а) получить дубликат полиса в случае его утраты;
- б) досрочно расторгнуть договор страхования в установленном настоящими Правилами порядке;
- в) проверять выполнение Страховщиком требований и условий договора страхования.

IX. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. Для получения страхового возмещения Страхователь направляет Страховщику Заявление о страховом случае в течение 3 суток с даты получения Страхователем имущественной претензии от Клиента, чье право нарушено в результате деятельности Аудитора, в которой тот требует возмещения причиненных ему убытков.

9.2. Страховая выплата производится Страховщиком в пределах лимита страховой ответственности по одной аудиторской проверке, указанной в полисе, за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы - некомпенсируемого убытка, если иного не оговорено в договоре страхования.

Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то франшиза вычитается только один раз.

9.3. Если в момент наступления страхового случая ответственность по договору была застрахована в других страховых организациях, то страховое возмещение, причитающееся со Страховщика по договору, выплачивается лишь в том проценте, в котором оно относится к сумме обязательств страховщиков по всем договорам.

9.4. Выплата страхового возмещения производится в пределах лимита страховой ответственности:

- а) в размере, не превышающем наложенных на Клиента Страхователя государственными налоговыми органами величины штрафных санкций;

б) стоимости восстановления утраченных или испорченных документов или имущества во время проведения аудиторской проверки.

9.5. При одновременном возмещении ущерба по ряду претензий нескольким потерпевшим Клиентам, если общий объем нанесенного ущерба превышает общий максимальный лимит ответственности Страховщика, оговоренный в договоре страхования, страховая выплата осуществляется пропорционально отношению суммы нанесенного ущерба к общему лимиту ответственности Страховщика.

9.6. Выплата производится Третьим лицам, чьим имущественным интересам был нанесен вред в результате профессиональной деятельности Страхователя, в срок до 5 банковских дней с даты подписания Акта о страховом случае, который оформляется в течение одного месяца на основании имущественной претензии, направленной потерпевшим Третьим лицом в адрес Страхователя, или решения суда с учетом документов, подтверждающих факт и последствия причинения вреда.

9.7. Если какая-либо из сторон договора страхования или потерпевшее Третье лицо будут не согласны с размером выплаты, то эта сторона (или Третье лицо) вправе пригласить независимого эксперта для определения размера убытков, предварительно согласовав его кандидатуру с другой стороной и оплатив его услуги.

Если одна из сторон (или Третье лицо) будет не согласна с кандидатурой или мнением эксперта, спор разрешается в судебном порядке, решение которого обязательно для выполнения обязанностей Страховщика по выплате в пределах лимита страховой ответственности.

Х. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

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

а) убытки Клиента в результате того, что он не следовал письменным рекомендациям Страхователя, согласно которым он должен был внести изменения в бухгалтерскую (финансовую) отчетность, соблюдать правильность и своевременность уплаты налогов и т.п.;

б) умышленные действия Страхователя или сговор с Третьими лицами, направленные на наступление страхового случая;

в) совершение Страхователем умышленного должностного, экономического и иного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

г) лишение или приостановление действия лицензии (квалификационного аттестата) Страхователя на аудиторскую деятельность, о чем не было своевременно в письменной форме сообщено Страховщику;

д) совершение подлога документов;

е) неизвещение Страхователя о наступлении страхового случая 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;

ж) возникновение убытков от вреда, причиненного имущественным интересам Клиентов вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

10.2. Страховщик не покрывает вред, причиненный Клиенту по проверкам, которые были проведены сверх оговоренного при заключении договора числа аудиторских проверок или были проведены после окончания договора.

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

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

XI. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются в арбитражном либо судебном порядке.

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

Приложение 1
к Правилам страхования ответственности аудиторов**РАЗМЕР ТАРИФНЫХ СТАВОК**
(в % к страховой сумме)

Риски, принимаемые на страхование	для юридических лиц	для частной практики
Ответственность за ошибки, связанные с неправомерным применением законодательных и нормативных актов, арифметические ошибки, связанные с расчетными показателями отчетности, ошибочные рекомендации	1.90	2.45
Ответственность за утрату и порчу документов или имущества во время проведения аудиторской проверки	0.10	0.10
Все риски	2.00	2.55

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие от 1,0 до 3,0 или понижающие от 0,1 до 0,9 коэффициенты, в зависимости от стажа аудиторской деятельности, количества исков, предъявленных Страхователю в связи с деятельностью Аудитора за последние годы, и иных факторов риска.

Приложение 2
к Правилам страхования ответственности аудиторов
Образец

(На бланке страховой организации с указанием банковских реквизитов)

Юридический адрес:

Банковские реквизиты:

Телефон:

Факс:

Электронная почта:

**ПОЛИС № _____
СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АУДИТОРОВ**

_____ (далее - Страховщик) и
_____ (далее - Страхователь) в соответствии с
«Правилами страхования ответственности аудиторов» заключили договор страхования.

1. Застрахованное лицо:

- адрес:

2. Страховщик обязуется в пределах согласованной страховой суммы (лимита страховой ответственности) компенсировать Третьим лицам (Клиентам Страхователя) прямой ущерб, нанесенный им в результате:

а) наложения на Клиента Страхователя штрафных санкций государственными налоговыми органами вследствие:

- непреднамеренной ошибки Аудитора, связанной с неправомерным применением (неприменением) законодательных и нормативных актов по налогообложению, бухгалтерскому учету и официальных разъяснений к ним (под официальными разъяснениями понимаются соответствующие документы государственных, зарегистрированных в Министерстве юстиции, Министерстве финансов и т.п., и опубликованные в периодической печати) во время аудиторской проверки;

- непреднамеренной арифметической ошибки Аудитора, связанной с расчетными показателями отчетности во время аудиторской проверки;

- непреднамеренной ошибки Аудитора при проведении консультаций с выдачей письменных рекомендаций по вопросам бухгалтерского учета, финансового, налогового и иного хозяйственного законодательства, приведшей к неправильным действиям Клиента;

б) непреднамеренной утраты Аудитором или порчи им документов или имущества во время проведения аудиторской проверки.

3. Количество аудиторских проверок:

4. Лимит страховой ответственности:

в т.ч. по одной аудиторской проверке:

5. Франшиза:

6. Страхователь уплачивает Страховщику страховую премию:

Порядок уплаты:

единовременно / каждое __ число __ месяца; безналичным перечислением / наличными деньгами.

Единовременный (первый) страховой взнос уплачен «__» _____ г. в размере:

Второй страховой взнос уплатить не позднее «__» _____ г. в размере:

7. Срок действия договора: с «__» _____ г. по «__» _____ г.

8. Договор может быть изменен и прекращен в соответствии с условиями, изложенными в Правилах страхования профессиональной ответственности аудиторов.

9. Иные условия и оговорки:

Страхователь Правилами страхования ознакомлен и экземпляр Правил получил.

Подписи сторон:

СТРАХОВЩИК

СТРАХОВАТЕЛЬ

(подпись, печать)

(подпись, печать)

Полис выдан: «__» _____ г.

Приложение 3
к Правилам страхования ответственности аудиторов
Образец

**ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ АУДИТОРОВ**

№ _____ от « ____ » _____ г.

_____ (далее - Страховщик) в лице _____, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____ (далее - Страхователь) в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1 ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему договору Страховщик возмещает вред, причиненный имущественным интересам какого-либо иного лица или лиц (далее - Третьи лица, Клиенты) в результате профессиональной деятельности аудитора.

1.2. Застрахованное лицо:

- адрес:

2. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховыми случаями признается факт установления судебным решением ответственности Страхователя в силу гражданского законодательства РФ возместить вред, явившийся следствием небрежности, ошибки или упущения, который был причинен имущественным интересам потерпевшего Третьего лица в результате:

а) наложения на Клиента Страхователя штрафных санкций государственными налоговыми органами вследствие:

- непреднамеренной ошибки Аудитора, связанной с неправомерным применением (неприменением) законодательных и нормативных актов по налогообложению, бухгалтерскому учету и официальных разъяснений к ним (под официальными разъяснениями понимаются соответствующие документы государственных, зарегистрированных в Министерстве юстиции, Министерстве финансов и т.п., и опубликованные в периодической печати) во время аудиторской проверки;

- непреднамеренной арифметической ошибки Аудитора, связанной с расчетными показателями отчетности во время аудиторской проверки;

- непреднамеренной ошибки Аудитора при проведении консультаций с выдачей письменных рекомендаций по вопросам бухгалтерского учета, финансового, налогового и иного хозяйственного законодательства, приведшей к неправильным действиям Клиента;

б) непреднамеренной утраты Аудитором или порчи им документов или имущества во время проведения аудиторской проверки.

Исключения из объема покрытия – согласно Разделу IV Правил страхования.

2.2. Количество аудиторских проверок:

2.3. Лимит страховой ответственности:

в т.ч. по одной аудиторской проверке:

2.4. Франшиза:

2.5. Страховой взнос (страховая премия) - сумма денежных средств в виде платы за настоящее страхование, которую Страхователь обязан внести Страховщику за обеспечение страховой защиты своего имущественного интереса, устанавливается в размере:

2.6. Срок страхования составляет:

__ месяцев с «__» _____ г. по «__» _____ г.

2.7. Страховые взносы уплачиваются:

единовременно / каждое __ число __ месяца.

безналичным перечислением / наличными деньгами.

2.8. Выплата производится Третьим лицам, чьим имущественным интересам был нанесен вред в результате профессиональной деятельности Аудитора, в срок до 5 банковских дней с даты подписания Акта о страховом случае, который оформляется в течение одного месяца на основании имущественной претензии, направленной потерпевшим Третьим лицом в адрес Страхователя, или решения суда с учетом документов о фактах и последствиях причинения вреда.

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

а) убытки Клиента в результате того, что он не следовал письменным рекомендациям Страхователя, согласно которым он должен был внести изменения в бухгалтерскую (финансовую) отчетность, соблюдать правильность и своевременность уплаты налогов и т.п.;

б) умышленные действия Страхователя или сговор с Третьими лицами, направленные на наступление страхового случая;

в) совершение Страхователем умышленного должностного, экономического и иного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

г) лишение или приостановление действия лицензии (квалификационного аттестата) Страхователя на аудиторскую деятельность, о чем не было своевременно в письменной форме сообщено Страховщику;

д) совершение подлога документов;

е) неизвещение Страхователя о наступлении страхового случая 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;

ж) возникновение убытков от вреда, причиненного имущественным интересам Клиентов вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

3. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

3.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия;
- исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
- неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, а также смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования;
- лишением Страхователя лицензии на проведение аудита по решению органов, по законодательству обладающих таким правом;
- ликвидации Страховщика в установленном законодательством порядке;
- прекращения действия договора страхования по решению суда;
- в других случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

3.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, либо по взаимному соглашению сторон. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее, чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования.

3.2.1. 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.

3.2.2. При досрочном прекращении страхования по требованию Страховщика, если прекращение страхования связано с невыполнением Страхователем Правил страхования, Страховщик возвращает Страхователю часть страховых взносов за неистекший срок договора за вычетом понесенных расходов.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Страховщик обязан:

- а) выдать страховой полис с приложением Правил страхования в установленный срок;
- б) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;
- в) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, а также о Клиенте Страхователя, если это не вступит в противоречие с законодательными актами РФ.

4.2. Страхователь обязан:

- а) своевременно уплачивать страховые взносы;
- б) во время договора сообщить Страховщику в письменной форме о:
 - лишении или приостановлении действия его лицензии (квалификационного аттестата) на аудиторскую деятельность;
 - увеличении по отношению к первоначально указанному в договоре страхования количеству аудиторских проверок;
 - при обнаружении профессиональной ошибки немедленно сообщить Страховщику о характере и причинах ошибочных действий, реквизитах Клиента, имущественным интересам которого может быть причинен вред, величине возможного ущерба, дате совершения ошибки, потенциальных истцах;
 - в) при наступлении страхового случая:
 - передать Страховщику копию официальной претензии о возмещении Страхователем убытков;
 - сообщать Страховщику о начале действий компетентных органов по факту причинения вреда (расследование, вызов в суд и т.п.);
 - представить имеющиеся документы и материалы, необходимые для принятия решения о страховой выплате по договору;
 - без письменного согласия Страховщика не давать обещаний и не делать предложений о добровольном возмещении убытка, не признавать полностью или частично своей ответственность за причинение вреда, не принимать на себя какие-либо обязательства по урегулированию таких требований, а также не производить каких-либо выплат третьим лицам в связи с наступлением страхового случая;
 - оплатить иски и судебные расходы в размере собственного удержания (безусловной франшизы).

4.3. Страховщик имеет право:

- а) проверять сообщенную Страхователем информацию, а также соблюдение Страхователем требований и условий договора страхования;
- б) по поручению Страхователя взять на себя защиту его прав и вести от его имени дела по урегулированию убытка;
- в) при несвоевременном уведомлении Страхователем о наступлении страхового случая отказать в выплате страхового возмещения, 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 выплатить страховое возмещение;
- г) провести экспертизу аудиторских заключений, материалов проверки и иных документов, относящихся к аудиторской деятельности Страхователя, для определения обоснованности предъявленных Страхователю требований о возмещении ущерба и установления наличия (отсутствия) страхового случая;

д) представлять интересы Страхователя при урегулировании требований Выгодоприобретателей, вести от имени Страхователя переговоры, принимать на себя и осуществлять от имени и по поручению Страхователя ведение дел в судебных и иных компетентных органах по предъявленным требованиям.

е) отсрочить выплату страхового возмещения до вынесения решения судебными органами;

ж) при возбуждении уголовного дела, связанного с причинением Страхователем (его работниками) ущерба вследствие ненадлежащего выполнения ими своих профессиональных обязанностей, приостанавливать решение вопроса об осуществлении страховой выплаты до разрешения уголовного дела по существу - прекращения производства по делу или вступления в законную силу приговора суда;

з) направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с причинением Страхователем ущерба Выгодоприобретателям;

и) потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования, а при несогласии Страхователя с изменением условий договора страхования и доплаты страховой премии - расторгнуть договор страхования в одностороннем порядке с момента наступления изменений в степени риска с возвратом Страхователю части страховой премии в соответствии с п. 8.5 настоящих Правил;

4.4. Страхователь имеет право:

а) получить дубликат полиса в случае его утраты;

б) досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, установленном настоящим договором и Правилами страхования;

в) проверять выполнение Страховщиком требований и условий договора страхования.

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ И ОГОВОРКИ

6. АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

6.1. СТРАХОВЩИК:

6.2. СТРАХОВАТЕЛЬ:

СТРАХОВЩИК:

(подпись, печать)

СТРАХОВАТЕЛЬ:

(подпись, печать)

Экз. № _____