

**ПОЛИС**  
**страхования ответственности директоров и других руководителей исполнительных органов**  
№ \_\_\_\_\_

г. Москва

«\_\_» сентября 2011 г.

Следующие объекты и условия страхования составляют неотъемлемую часть настоящего Полиса:

**СТРАХОВАТЕЛЬ****Открытое акционерное общество «Открытые инвестиции»**

Место нахождения: Российская Федерация,  
123104, г. Москва, Тверской бульвар, дом  
13, стр.

Адрес для направления корреспонденции:  
Российская Федерация, 123104, г. Москва,  
Тверской бульвар, дом 13, стр.

р/с 4070 2810 7000 0001 1882 в ОАО АКБ  
«РОСБАНК», г. Москва ИНН 7702336269  
КПП 770201001 к/с 3010 1810 0000 0000  
0256 БИК 044525256

**СТРАХОВЩИК****Общество с ограниченной ответственностью  
«Страховая компания «Согласие»**

Место нахождения:  
129110, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 42

Адрес для направления корреспонденции:  
129110, г. Москва, ул. Гиляровского, д. 42

Р/С 40701810300000000025 в ОАО АКБ  
«Международный финансовый клуб»  
БИК 044552632, К/С 30101810400000000632,  
ИНН 7706196090, КПП 775001001

**ПРАВИЛА (УСЛОВИЯ) СТРАХОВАНИЯ.**

Настоящий Полис является договором страхования, заключенным между Страховщиком и Страхователем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и на основании Правил страхования ответственности директоров и других руководителей исполнительных органов, утвержденных Страховщиком 19 июля 2005 г. (далее – Правила страхования)

Правила страхования прилагаются к настоящему Полису и являются его неотъемлемой частью. Подписывая настоящий Полис, Страхователь подтверждает, что получил Правила страхования, ознакомлен с ними и обязуется их выполнять.

**РИСКИ, ПРИНИМАЕМЫЕ НА СТРАХОВАНИЕ:**

Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с возмещением вреда, причиненного лицами, риск ответственности которых застрахован (далее – Застрахованные лица), Третьим лицам в результате осуществления ими профессиональной деятельности в качестве директора единоличного или в составе коллегиального исполнительного органа Страхователя.

Страховым случаем является факт наступления ответственности за причинение вреда Третьим лицам в связи с осуществлением Застрахованными лицами их деятельности в качестве директора единоличного или в составе коллегиального исполнительного органа Страхователя вследствие непреднамеренного ошибочного действия (небрежности, упущения), повлекший обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

Страхованием по настоящему Полису покрываются убытки исключительно по искам, предъявленным в период действия настоящего Полиса персонально к Застрахованным лицам (включая иски, предъявленные персонально к Застрахованным лицам вследствие дополнительных выпусков акций, проведенных Страхователем до даты начала действия настоящего Полиса), по страховым случаям, наступившим с даты начала действия настоящего Полиса по дату окончания действия настоящего Полиса, а именно:

1. по искам, предъявленным персонально к Застрахованным лицам в связи с их ошибочными действиями, совершенными в связи с их профессиональной деятельностью в качестве директора единоличного или в составе коллегиального исполнительного органа Страхователя, и убытки по которым не имеет право возместить Страхователь в соответствии с законодательством Российской Федерации, с договором или Уставом или иными внутренними документами Страхователя, являющимися действительными в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

2. по искам, предъявленным персонально к Застрахованным лицам в связи с их ошибочными действиями, совершенными в связи с их профессиональной деятельностью в качестве директора единоличного или в составе коллегиального исполнительного органа Страхователя, и убытки по которым возмещены Страхователем в соответствии с законодательством Российской Федерации, с договором или Уставом или иными внутренними документами Страхователя, являющимися действительными в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Иски, предъявляемые к Страхователю в связи с ошибочными действиями Застрахованных лиц, страхованием по настоящему Полису не покрываются.

Выгодоприобретателями по риску, указанному в п.1. настоящего раздела Полиса являются потерпевшие Третьи лица.

Выгодоприобретателем по риску, указанному в п.2 настоящего раздела Полиса является Страхователь.

#### **ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ:**

В дополнение к исключениям, предусмотренным в Правилах страхования, Страховщик не несет обязательств по возмещению убытков в связи с исками, предъявленными физическими или юридическими лицами (или от их имени), которым принадлежит или которые контролируют (являясь бенефициаром, прямо или косвенно) 20% или более голосующих акций в обращении; или любым держателем ценных бумаг Страхователя, прямо или косвенно, если такой иск (иски) заявлен при ходатайстве, содействии, участии или вмешательстве таких физических или юридических лиц, которые контролируют 20% или более голосующих акций Страхователя в обращении (т.н. «крупный акционер»). При этом данное исключение не применяется к любому иску против Застрахованного лица, предъявленному таким крупным акционером, если этот крупный акционер не ходатайствовал, не содействовал и не принимал активное участие в любом действии этого Застрахованного лица, которое привело к иску, и если крупный акционер не одобрил такое действие.

#### **ЗАСТРАХОВАННЫЕ ЛИЦА:**

По настоящему Полису Застрахованными лицами, являются лица, указанные в Приложении № 1 к настоящему Полису, являющемся неотъемлемой частью настоящего Полиса, которые в течение срока действия настоящего Полиса:

- занимают должности Генерального директора, членов Совета директоров;
- становятся Генеральным директором, членами Совета директоров;
- были в течение срока действия настоящего Полиса Генеральным директором, членами Совета директоров (однако страховое покрытие по настоящему Полису распространяется только на период их деятельности в этом качестве).

#### **СТРАХОВАЯ СУММА:**

По настоящему Полису страховая сумма (агрегатный лимит возмещения) составляет **10 000 000,00 (Десять миллионов) долларов США.**

**СРОК ДЕЙСТВИЯ ПОЛИСА:**

Настоящий Полис вступает в силу и действует с 00 часов 00 минут «19» сентября 2011 г. по 24 часа 00 минут «18» сентября 2012 г. при условии оплаты страховой премии в размере и в срок, указанные в настоящем Полисе.

**ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ:**

Весь мир, включая США и Канаду.

**СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ПОРЯДОК ОПЛАТЫ:**

Страховая премия по настоящему Полису составляет 65 000 (**шестьдесят пять тысяч**) **долларов США** и подлежит оплате единовременным безналичным платежом в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты подписания настоящего Полиса.

**ВАЛЮТА СТРАХОВАНИЯ:**

Страховая сумма и страховая премия указаны в настоящем Полисе в Долларах США. Все расчеты по настоящему Полису производятся в рублях, по курсу ЦБ РФ на дату соответствующего платежа.

**ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ПОЛИСА:**

Все изменения в условия настоящего Полиса в течение срока его действия могут вноситься по соглашению сторон путем оформления Дополнительных соглашений к Полису, которые после их подписания становятся его неотъемлемой частью.

**ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ:**

Условия, не оговоренные настоящим Полисом, а также не противоречащие таковому, регламентируются Правилами страхования, а также законодательством Российской Федерации. В случае расхождения положений настоящего Полиса с Правилами страхования приоритетными считаются положения настоящего Полиса.

Сумма страховой премии в отношении покрытия по рискам, принимаемым на страхование, относится в равных долях на каждого из Застрахованных лиц, указанных в Приложении № 1 к настоящему Полису, являющемся неотъемлемой частью настоящего Полиса.

**СТРАХОВАТЕЛЬ**

Открытое акционерное общество «Открытые инвестиции»

Генеральный директор

\_\_\_\_\_ А.С. Крылов  
(подпись) М.П. на основании Устава

**СТРАХОВЩИК**

Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Согласие»

Генеральный директор

\_\_\_\_\_ Л.Ю. Ельцова  
(подпись) М.П. на основании Устава

**Приложение №1**  
**к Полису страхования ответственности директоров и других руководителей**  
**исполнительных органов № \_\_\_\_\_ от «\_\_» сентября 2011 г.**

**Список Застрахованных лиц**

<b>п/п №</b>	<b>Фамилия, Имя, Отчество застрахованных лиц</b>	<b>Паспортные данные и местожительство</b>	<b>Должность Застрахованного лица</b>	<b>Лимит ответственности</b>
<b>1</b>				<b>10 000 000, 00</b> <b>(Десять миллионо в) долларов США</b>
<b>2</b>				
<b>3</b>				
<b>4</b>				
<b>5</b>				
<b>6</b>				
<b>7</b>				
<b>8</b>				
<b>9</b>				

**СТРАХОВАТЕЛЬ**

**Открытое акционерное общество «Открытые инвестиции»**

Генеральный директор

\_\_\_\_\_ А.С. Крылов  
 (подпись) М.П. на основании Устава

**СТРАХОВЩИК**

**Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Согласие»**

Генеральный директор

\_\_\_\_\_ Л.Ю. Ельцова  
 (подпись) М.П. на основании Устава