

ОФЕРТА
о предоставлении обеспечения в форме страхования
для целей выпуска облигаций

«___» _____ 20__ г.

1. Термины и определения

1.1. “Договор страхования” – договор, разработанный Страховщиком и являющийся приложением №1 к настоящей Оферте.

1.2. “Облигации” – неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

1.3. “Оферта” – настоящее предложение о предоставлении обеспечения в форме страхования для целей выпуска облигаций.

1.4. «Правила» - «Правила страхования неисполнения договорных обязательств» от «03» марта 2003 г. № 91 в редакции от «___» _____ 200__ г.

1.5. “Предельная Сумма” – максимальный суммарный объем страховых сумм всех действующих Договоров страхования. В соответствии с настоящей офертой Предельная Сумма устанавливается на уровне 2 600 000 000 (Два миллиарда шесть сот миллионов) рублей.

1.6. “Страховщик” – Открытое акционерное общество «Российская государственная страховая компания».

1.7. “Эмиссионные Документы” – Решение о выпуске ценных бумаг Эмитента и Проспект ценных бумаг Эмитента, утвержденные Советом Директоров ЗАО "Русь-Банк" 29 сентября 2006 г., протокол № 38, и зарегистрированные Банком России 15 ноября 2006 г., государственный регистрационный номер 40203073В.

1.8. “Эмитент” – Закрытое акционерное общество «Русь-Банк».

1.9. «Оферта по приобретению облигаций» - безотзывная оферта Эмитента от «___» _____ 20__ г., в соответствии с которой Эмитент обязуется приобрести Облигации в количестве до 2 000 000 (Два миллиона) штук у любого лица, являющегося владельцем Облигаций, права которого на распоряжение Облигациями не ограничены действующим законодательством Российской Федерации, или лица, уполномоченного собственником на распоряжение Облигациями, во второй рабочий день с даты окончания третьего купонного периода.

2. Предмет и характер Оферты; Условия ее акцепта

2.1. Настоящей Офертой Страховщик предлагает любому лицу, владеющему Облигациями на праве собственности или имеющему намерение приобрести Облигации в собственность, заключить Договор страхования. В соответствии с условиями Договора страхования, законо-

дательством Российской Федерации, Уставом Страховщика и условиями Оферты Страховщик предоставляет владельцу Облигаций обеспечение исполнения обязательств Эмитента для целей выпуска Облигаций.

2.2. Оферта является публичной и выражает волю Страховщика заключить Договор страхования на единых условиях с любым лицом, владеющим Облигациями на праве собственности или имеющему намерение приобрести Облигации в собственность, и принявшим настоящее предложение.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного Эмиссионными Документами в качестве срока обращения Облигаций.

2.4. В целях заключения Договора страхования владельцу Облигаций необходимо совершить следующие действия:

- Направить Страховщику заполненное заявление на страхование (Приложение №2 к настоящей Оферте) по адресу: _____, подразделение - _____;
- Подписать Договор страхования;
- Оплатить страховую премию в порядке, определенном Договором страхования и Правилами.

3. Обязательства Страховщика; Порядок и условия их исполнения

3.1. Страховщик обязуется в случае непогашения Эмитентом номинальной стоимости Облигаций, и/или невыплаты купонного дохода по Облигациям, предусмотренных в соответствии с Эмиссионными Документами, и/или неисполнения предусмотренного Офертой по приобретению облигаций обязательства Эмитента по приобретению Облигаций по требованию их владельцев на условиях, определенных Договором страхования и Правилами, возместить владельцам Облигаций причиненные вследствие наступления такого события прямые убытки в пределах определенной Договором страхования страховой суммы.

3.2. Страховая премия определяется исходя из единой ставки 0,4% от величины номинальной стоимости Облигаций, в отношении которых заключается Договор страхования, не зависимо от срока страхования. Данное условие неизменно в течение всего периода обращения Облигаций с момента их выпуска до момента погашения.

3.3. Предельный размер ответственности Страховщика по всем обязательствам Эмитента перед всеми владельцами Облигаций, ограничен Предельной Суммой.

3.4. Страховая сумма определяется путем сложения номинальной стоимости Облигаций, в отношении которых заключается Договор страхования, и суммы выплат купонного дохода по таким Облигациям за весь период обращения Облигаций, исходя из процентной ставки купона по первому купонному периоду.

4. Прочие условия

4.1. Все вопросы отношений Страховщика и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются Договором страхования и Правилами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

4.2. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в суде по месту нахождения ответчика.

5. Адрес и банковские реквизиты

ОАО «Российская государственная страховая компания»

Адрес: _____

Телефон: _____

Генеральный директор:

МП

Главный бухгалтер:

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ
неисполнения договорных обязательств
 № _____ от «___» _____ г.

Открытое акционерное общество «Российская государственная страховая компания» (далее по тексту – «Страховщик»), в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и _____ (далее по тексту – «Страхователь»), в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий Договор страхования (далее - «Договор страхования») о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему Договору страхования и в соответствии с его условиями Страховщик обязуется за обусловленную настоящим Договором страхования плату (страховую премию) возместить Страхователю убытки, возникшие вследствие неисполнения ЗАО «Русь-Банк» (далее – «Контрагент») своих обязательств перед Страхователем по погашению номинальной стоимости и/или причитающегося Страхователю купонного дохода по облигациям Контрагента (далее - «Облигации»), выпущенным в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг Контрагента (далее – «Решение») и проспектом ценных бумаг (далее – «Проспект»), утвержденных Советом Директоров ЗАО "Русь-Банк" 29 сентября 2006 г., протокол № 38 и зарегистрированных Банком России 15 ноября 2006 г., государственный регистрационный номер 40203073В; принадлежащим Страхователю на праве собственности, и/или неисполнения Контрагентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев, предусмотренного безотзывной офертой Контрагента от «___» _____ 20__ г. (далее – «Оферта по приобретению облигаций»). Далее Решение и Проспект вместе упоминаются как «Эмиссионные Документы».

1.2. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с риском неисполнения договорных обязательств Контрагентом Страхователя, повлекшего реальный ущерб Страхователя.

1.3. Настоящий Договор страхования заключен на основании «Правил страхования неисполнения договорных обязательств» от «03» марта 2003г. № 91 в редакции от «___» _____ 200__г. (далее - «Правила») и заявления Страхователя от «___» _____ 200__г. Условия, содержащиеся в Правилах и не включенные в текст настоящего Договора страхования применяются к отношениям Страховщика и Страхователя, если иное не предусмотрено настоящим Договором страхования. В случае противоречий между Правилами и настоящим Договором страхования преимущественную силу имеют условия настоящего Договора страхования.

2. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховым случаем является свершившееся событие, повлекшее наступление убытков Страхователя из-за нарушения своих обязательств его Контрагентом (Контрагентами) или изменения условий предпринимательской деятельности Страхователя по не зависящим от него обстоятельствам в виде неисполнения договорных обязательств Контрагентом перед Страхователем, а именно:

Невозврата предоставленных Страхователем денежных средств по договору займа или кредита по истечении Периода ожидания, предусмотренного настоящим Договором страхования.

Под невозвратом предоставленных Страхователем по договору займа денежных средств в настоящем Договоре понимается повлекшее наступление убытков Страхователя неисполнение Контрагентом договорных обязательств по уплате номинальной стоимости Облигаций и/или купонного дохода по Облигациям, предусмотренных Эмиссионными Документами, и/или неисполнение Контрагентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев, предусмотренного Офертой по приобретению облигаций и/или заявленный отказ от исполнения таких обязательств Контрагента со стороны руководителя временной администрации или иного органа, уполномоченного действовать от имени Контрагента в соответствии с законодательством о банкротстве.

2.2. Случай признается страховым, если неисполнение договорных обязательств Контрагентом Страхователя, приведшее к реальному ущербу Страхователя, произошло вследствие наступления событий, предусмотренных пп. 3.4.1.-3.4.2. Правил. Для целей настоящего Договора страхования под реальным ущербом Страхователя понимаются:

- сумма подлежащей уплате Страхователю номинальной стоимости Облигаций в случае неисполнения предусмотренного Эмиссионными документами обязательства Контрагента по погашению номинальной стоимости Облигации;

- сумма в размере причитающегося, но не уплаченного Страхователю купонного дохода по Облигациям за прошлые и текущий купонные периоды в случае неуплаты Контрагентом предусмотренного Эмиссионными документами и причитающегося, но не уплаченного Страхователю купонного дохода по Облигациям за прошлые и текущий купонные периоды;

- сумма номинальной стоимости невыкупленных Контрагентом Облигаций и подлежащих уплате Страхователю сумм купонного дохода по ним в случае неисполнения Контрагентом обязательства по приобретению Облигаций по требованию их владельцев, предусмотренного Офертой по приобретению облигаций;

- сумма номинальной стоимости Облигаций и подлежащих уплате Страхователю сумм купонного дохода по ним, в отношении которых вынесено решение об отказе в исполнении обязательств в случае отказа от исполнения обязательств Контрагента со стороны руководителя временной администрации или иного органа, уполномоченного действовать от имени Контрагента в соответствии с законодательством о банкротстве.

2.3. Период ожидания (далее «Период ожидания») – период времени, по истечении которого случай признается страховым и длительность которого определена настоящим Договором страхования. Датой начала Периода ожидания считается рабочий день, следующий за датой неисполнения Контрагентом своих обязательств по погашению номинальной стоимости Облигаций, и/или купонных выплат по Облигациям, предусмотренных условиями Эмиссионных Документов, и/или за датой неисполнения предусмотренного Офертой по приобретению облигаций обязательства Контрагентом по приобретению Облигаций по требованию их владельцев или рабочий день, следующий за датой заявленного отказа от исполнения обязательств Контрагента со стороны руководителя временной администрации или иного органа, уполномоченного действовать от имени Контрагента в соответствии с законодательством о банкротстве. При исполнении Контрагентом нарушенных обязательств до истечения Периода ожидания, начавшийся Период ожидания считается завершившимся. В случае возникновения в дальнейшем нарушения обязательств Контрагентом течение Периода ожидания возобновляется и к нему применяются общие правила о начале и течении Периода ожидания, установленные настоящей статьей 2.3. Договора страхования.

2.4. Не подлежат возмещению:

2.4.1. Убытки, происшедшие вследствие запрета или ограничения денежных перево-

дов и задержки банковских платежей, если указанные события не были вызваны действиями или бездействием Контрагента;

2.4.2. Убытки, произошедшие вследствие умышленных противоправных действий служащих банков и прочих финансовых институтов, за исключением умышленных противоправных действий служащих Контрагента;

2.4.3. Расходы страхователя в соответствии со статьей 4.4. настоящего Договора страхования.

2.5. Страховая сумма составляет _____ рублей, и определяется путем сложения номинальной стоимости Облигаций, в отношении которых заключается Договор страхования, и суммы выплат купонного дохода по таким Облигациям за весь период обращения Облигаций, исходя из процентной ставки купона по первому купонному периоду.

2.6. Страховая премия составляет _____ рублей. Страховая премия уплачивается единовременно, в полном объеме, за весь период действия настоящего Договора страхования, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента его подписания.

2.7. В соответствии с настоящим Договором страхования длительность Периода ожидания устанавливается равной 5 (пяти) рабочим дням.

2.8. Срок действия Договора страхования: с «___» _____ г. по «___» _____ г. Началом срока действия Договора страхования считается дата уплаты Страхователем страховой премии или дата приобретения Страхователем Облигаций, в зависимости от того, что наступит позднее.

2.9. Страховщик имеет право отказать в страховой выплате в случае возникновения обстоятельств, предусмотренных Разделом 10., за исключением п. 10.3. Правил.

2.10. Во избежание сомнений, пункты 3.7.2., 3.7.3., 3.7.4., 6.5., 6.6., 7.2.4., 8.1. Правил не применяются к настоящему Договору страхования.

2.11. Настоящим Договором страхования не предусмотрены существенные обстоятельства, изменение которых может повлечь изменение существенных условий Договора страхования, в том числе увеличения страховой премии.

2.12. В соответствии с настоящим Договором страхования предоставление Страховщиком страхового полиса не предусматривается.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Страховщик обязан:

3.1.1. При наступлении страхового случая произвести страховую выплату в соответствии с разделом 4. настоящего Договора и Правилами страхования;

3.1.2. Нести ответственность за разглашение коммерческой тайны, которая стала ему известна при заключении настоящего Договора или в связи с ним.

3.2. Страхователь обязан совершить действия в соответствии с п. 7.2. Правил, за исключением действий, указанных в первом абзаце п. 7.2.3. Правил а также:

3.2.1. Уплатить Страховщику страховую премию в размере и в сроки, предусмотренные п. 2.5. настоящего Договора;

3.2.2. Незамедлительно уведомить о наступлении страхового случая Страховщика любым доступным Страхователю способом, но не позднее 30 рабочих дней с даты наступления страхового случая.

3.3. Стороны вправе вносить в содержание настоящего Договора страхования изменения и дополнения, не противоречащие Правилам и законодательству РФ, путем подписания дополнительных соглашений, которые будут являться неотъемлемой частью настоящего Договора страхования.

4. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

4.1. Настоящим Договором страхования устанавливается следующий порядок осуществления страховой выплаты при наступлении страхового случая, заменяющий порядок выплаты, предусмотренный пп. 9.1., 9.3. Правил. Страховщик выплачивает Страхователю возмещение в течение 5 (пяти) рабочих дней после исполнения следующих условий:

4.1.1. Страхователь направил Страховщику:

4.1.1.1. заявления Страхователя о возмещении причиненных ему убытков в письменном виде (в свободной форме), с приложением детального описания всех убытков; и

4.1.1.2. документы, подтверждающие факт владения Облигациями на праве собственности на дату фиксации списка владельцев Облигаций для исполнения обязательств Контрагентом в соответствии с Эмиссионными документами или, в случае отказа от исполнения обязательств Контрагента со стороны руководителя временной администрации или иного органа, уполномоченного действовать от имени Контрагента в соответствии с законодательством о банкротстве, на дату такого отказа; и

4.1.1.3. документы, подтверждающие факт неисполнения или отказ Контрагента от исполнения своих обязательств перед Страхователем в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Помимо прочих, такими документами могут являться (по выбору Страхователя): (а) письменное подтверждение Контрагента о неисполнении им своих обязательств по Облигациям и/или Оферте по приобретению Облигаций; (б) письменное подтверждение платежного агента по Облигациям о неперечислении Контрагентом средств по Облигациям, подлежащих перечислению в соответствии с Эмиссионными документами; (в) заявление об отказе от исполнения обязательств Контрагента со стороны руководителя временной администрации или иного органа, уполномоченного действовать от имени Контрагента в соответствии с законодательством о банкротстве; (г) копия сообщения об отзыве лицензии Контрагента на осуществление банковских операций, опубликованного в Вестнике Банка или ином органе печати; (д) заверенная секретарем суда или нотариусом копия решения суда о признании Контрагента банкротом; и/или (е) заверенная секретарем суда или нотариусом копия решения суда, подтверждающего факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Контрагентом своих обязательств по Облигациям, предусмотренных Эмиссионными документами, и/или Оферте по приобретению Облигаций.

4.1.2. Страхователь передал Страховщику все имеющиеся у Страхователя документы, и совершил все действия, необходимые для передачи Страховщику права на суброгацию в адрес Контрагента если возможность передачи права на суброгацию допускается законодательством Российской Федерации.

4.2. Условия, предусмотренные п. 4.1.1., 4.1.2. настоящего Договора страхования должны быть исполнены Страхователем не позднее 6 (шести) месяцев с момента наступления страхового случая, кроме случаев, предусмотренных статьей 4.3 настоящего Договора страхования.

4.3. При наличии судебных разбирательств, стороной которых является Страхователь, в отношении банкротства Контрагента или неисполнения своих обязательств Контрагентом, которые являются основанием для страхового случая по настоящему Договору страхования, условия, предусмотренные статьей 4.1 настоящего Договора страхования, могут быть исполнены Страхователем не позднее двух лет с даты наступления страхового случая.

4.4. В соответствии с настоящим Договором страхования не возмещаются расходы Страхователя, связанные с мероприятиями по уменьшению убытков (кроме случаев, когда расходы должны быть возмещены Страховщиком в соответствии с законодательством), любые юридические и судебные издержки, понесенные в связи со страховым случаем.

4.5. Отказ от исполнения обязательств Контрагента со стороны руководителя временной администрации или иного органа, уполномоченного действовать от имени Контрагента в соответствии с законодательством о банкротстве, прекращение обязательств Контрагента в

соответствии с законодательством о банкротстве, ликвидация Контрагента или признание его несостоятельным (банкротом) не влечет прекращения права Страхователя на возмещение убытков Страховщиком в соответствии с настоящим Договором страхования.

5. УСЛОВИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА

5.1. Настоящий Договор страхования прекращается в случаях, предусмотренных Правилами.

5.2. Страхователь вправе отказаться от настоящего Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

5.3. При досрочном отказе Страхователя от настоящего Договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит.

6. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ

6.1. Споры, возникающие при исполнении настоящего Договора страхования или в связи с ним, разрешаются Сторонами в процессе переговоров. При не достижении согласия, спор передается на рассмотрение суда или арбитражного суда.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ И ОГОВОРКИ

7.1. Настоящий Договор страхования составлен на ____ листах, в двух экземплярах, которые имеют одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

7.2. К настоящему Договору страхования приложены:

7.2.1. Заявление от «____» _____ 200__ г. на ____ листах;

7.2.2. Правила на ____ листах;

8. АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

СТРАХОВЩИК:

Наименование

Адрес места положения

Тел:

Факс:

Банковские реквизиты:

СТРАХОВЩИК:

(должность, Ф.И.О. - подпись)

МП

СТРАХОВАТЕЛЬ:

Наименование

Адрес места положения

Тел:

Факс:

Банковские реквизиты:

СТРАХОВАТЕЛЬ:

(должность, Ф.И.О. - подпись)

МП

Приложение №2

Генеральному директору ОАО «Росгосстрах»

_____ (ФИО)

от

для юридического лица:

ООО/ЗАО/ОАО «_____»

в лице _____

(должность, ФИО)

для физического лица:

_____ (ФИО)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу заключить договор страхования неисполнения договорных обязательств ЗАО «Русь-Банк» в части исполнения обязательств по Облигациям, выпускаемым в соответствии с условиями Проспекта ценных бумаг № ____ от «____» _____ 20__ г. на следующих условиях:

Страховая сумма составляет _____ рублей.

Страховая премия составляет _____ рублей.

Срок страхования: с «____» _____ 20__ г. по «____» _____ 20__ г.

Информация о Заявителе:

для юридического лица:

ИНН _____

КПП _____

ОГРН _____

Местонахождение: _____

Почтовый адрес: _____

Р/с _____

К/с _____

БИК _____

ОКПО _____

ОКВЭД _____

ОКАТО _____

для физического лица:

Дата рождения: _____

Адрес регистрации: _____

Адрес фактического проживания: _____

ИНН: _____

Паспорт серия, номер: _____

Кем выдан: _____

Дата выдачи: _____

Расчетный счет: _____

Номер страхового свидетельства: _____

Номер пенсионного свидетельства: _____

«____» _____ 20__ г.

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П. (для юридического лица)