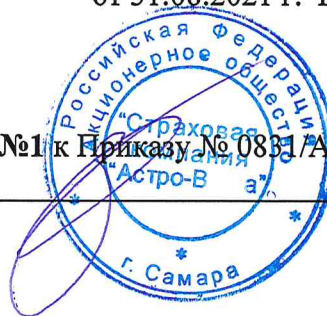




УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального Директора
Акционерного общества
«Страховая компания «Астро-Волга»
от 31.08.2021 г. Приказ № 0831/А-1

Приложение №1 к Приказу № 0831/А-1 от 31.08.2021г.
Я.В. Остудин



**ПРАВИЛА
КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ
ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ**
(№ 10010/005)¹

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения и термины. Объект и субъекты страхования
2. Страховые риски и страховые случаи.
Объем страхового покрытия (страховой ответственности)
3. Страховые суммы
4. Размер и порядок уплаты страховой премии
5. Порядок заключения, вступления в силу, изменения и прекращения договора страхования
6. Порядок выплаты страхового возмещения. Случаи отказа в страховой выплате
7. Размеры страховых выплат
8. Права и обязанности по договору страхования
9. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)
10. Персональные данные
11. Порядок разрешения споров
12. Основные положения взаимодействия с потребителями страховых услуг

Приложения:

¹ Указанный номер 10010 соответствует коду Правил в «Кодификаторе правил страхования и страховых продуктов», утвержденном страховой организацией в целях удобства учета правил страхования и разработанных на их основе страховых продуктов; дополнительная цифра (число) /005 - соответствует порядковому номеру редакции Правил

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ТЕРМИНЫ. ОБЪЕКТ И СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил страхования (далее — Правила) и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации юридическое лицо Акционерное общество «Страховая компания «Астро-Волга» (АО «СК «Астро-Волга»), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее соответствующую лицензию в установленном Законом Российской Федерации от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» порядке, (далее — *Страховщик*) вправе заключать договоры страхования от несчастных случаев и/или болезней с юридическими и дееспособными физическими лицами (далее — *Страхователи*).

1.2. *Объектом страхования* по настоящим Правилам являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью застрахованных лиц, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни.

1.3. Под *договором страхования* от несчастных случаев и/или болезней (далее — *договор страхования*) понимается письменное соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (*страховую премию*) при наступлении предусмотренного Договором страхования страхового случая произвести страховую выплату Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю) и выполнять прочие условия Договора, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в установленные Договором сроки и выполнять прочие условия Договора.

1.4. Под *Сторонами договора страхования* (*Сторонами*) понимаются Страховщик и Страхователь, заключившие договор страхования.

1.5. Договор страхования может быть оформлен в виде индивидуальных или коллективных договоров страхования или полисов.

1.5.1. Под *индивидуальным договором страхования* понимается договор, заключенный в отношении одного Застрахованного лица.

1.5.2. Под *коллективным договором страхования* понимается договор, заключенный в отношении группы Застрахованных лиц. При заключении коллективного договора страхования Застрахованные лица могут быть указаны непосредственно в «Договоре» (Полисе) или в прилагаемых к «Договору» (Полису) Списке(ах) Застрахованных лиц либо в ином документе, содержащем данные сведения.

1.6. Под *Застрахованным лицом* понимается лицо, в отношении жизни и/или здоровья которого заключен договор страхования.

Застрахованное лицо должно быть названо в договоре страхования или указано (оговорено) иным образом, позволяющим определить (идентифицировать) лицо, в отношении которого действует страхование (в частности, однозначно определить при наступлении страхового случая, распространяется ли действие страхования на то или иное конкретное лицо)².

1.6.1. Если Страхователь - физическое лицо заключил договор страхования в отношении себя, он выступает также в качестве Застрахованного лица.

1.6.2. Застрахованное лицо, названное в договоре страхования, может быть заменено Страхователем другим лицом лишь с согласия самого Застрахованного лица и Страховщика.

1.7. Договор страхования считается заключенным в пользу Застрахованного лица, если в договоре не указано в качестве Выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной Выгодоприобретатель, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица.

1.8. Договор страхования в пользу лица, не являющегося Застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося Застрахованным лицом Страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия Застрахованного лица.

1.8.1. По договору страхования допускается назначение одного или нескольких Выгодоприобретателей по одному и тому же риску или по разным рискам.

1.8.2. Если Выгодоприобретателями назначены несколько указанных в договоре страхования лиц по одинаковым рискам (страховым случаям), в договоре страхования могут быть указаны доли (размеры) или условия определения долей (размеров) страховой выплаты, причитающихся каждому из Выгодоприобретателей; если же такие доли (размеры) или условия их определения в договоре страхования не указаны, то при наступлении страхового случая страховая выплата осуществляется в равных долях каждому из Выгодоприобретателей.

1.9. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика; при этом замена Выгодоприобретателя, назначенного с согласия Застрахованного лица, допускается лишь с согласия этого лица.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.10. Застрахованное лицо (Выгодоприобретатель – физическое лицо) вправе реализовывать свои права и обязанности по договору страхования полностью или в необходимой части через своего представителя (в частности, по оформленной надлежащим образом доверенности, содержащей соответствующие полномочия представителя).

² Например, если договор страхования заключен в отношении всех граждан, совершающих в оговоренный договором страхования период поездку на конкретном транспортном средстве в соответствии с приобретенными проездными документами (билетами), Застрахованным лицом признается (является) любой пассажир, фактически перевозимый данным транспортным средством и имеющий билет на рейс, совершаемый в вышеуказанный период действия страхования.

1.10.1. Права и обязанности недееспособного или ограниченного в дееспособности Застрахованного лица (Выгодоприобретателя – физического лица) в соответствующей части реализуются его законным представителем.

1.10.2. Лицо в возрасте до 18 лет, признанное дееспособным в установленном законодательством порядке, в полном объеме реализует права и обязанности, предусмотренные договором страхования.

1.11. Участники страхования (Страховщик, Страхователь, Застрахованные лица, Выгодоприобретатели) именуются (совместно или в отдельности) *субъектами страхования*.

1.12. Указанные в настоящем пункте Правил понятия (термины) имеют в рамках Правил следующее толкование:

1.12.1. *Травматическое (телесное) повреждение* - внезапное нарушение анатомической целостности тканей или органов с расстройством их функций в результате несчастного случая.

1.12.2. *Временное расстройство здоровья (ВРЗ)* — временное нарушение функций организма в результате несчастного случая, заболевания, осложнений беременности и родоразрешения или осложнений плановых медицинских манипуляций, требующее амбулаторного и/или стационарного (в т.ч. специализированного) лечения с момента фиксации врачом данного расстройства здоровья и до возврата к повседневному образу жизни, либо до момента установления инвалидности или смерти Застрахованного лица.

1.12.3. Временное расстройство здоровья лиц, которым в соответствии с положениями действующего законодательства могут быть выданы листки нетрудоспособности (больничные листы), в тексте настоящих Правил может также именоваться как «*временная нетрудоспособность*», «*временная утрата трудоспособности*».

1.12.4. *Инвалидность (ИНВ)* — нарушение здоровья Застрахованного лица со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями или последствиями травм, приведшими к ограничению жизнедеятельности Застрахованного лица (полной или частичной утрате способности или возможности осуществлять самообслуживание, самостоятельно передвигаться, ориентироваться, общаться, контролировать свое поведение, обучаться или заниматься трудовой деятельностью) и необходимости в мерах его социальной защиты (включая реабилитацию).

В зависимости от степени ограничения жизнедеятельности, обусловленного стойким расстройством функций организма, лицу, признанному инвалидом, устанавливается:

— I, II или III группа инвалидности — для лиц в возрасте от 18 лет и старше;

— категория «ребенок-инвалид» — для лиц в возрасте до 18 лет.

Если иное не установлено действующим законодательством, признание лица инвалидом и установление группы инвалидности производятся учреждениями медико-социальной экспертизы.

1.12.5. *Утрата профессиональной трудоспособности (УПТ)* — неспособность (невозможность) Застрахованным лицом осуществлять профессиональную деятельность (того же содержания, той же квалификации, того же качества и в том же объеме, что до получения повреждения здоровья), к которой он подготовлен в силу своего образования, обучения (переобучения) или опыта, вследствие обусловленного травмами или заболеваниями (их последствиями) нарушения функций организма.

Степень утраты Застрахованным лицом профессиональной трудоспособности устанавливается в процентах на момент освидетельствования Застрахованного лица, исходя из оценки потери способности осуществлять профессиональную деятельность, в соответствии с критериями определения степени утраты профессиональной трудоспособности, и в порядке, утвержденным действующим законодательством.

1.12.6. *Инфицирование Застрахованного лица* — случайное непреднамеренное заражение³ Застрахованного лица указанными в договоре страхования гемоконтактными инфекциями (инфекциями, передающимися через кровь больного человека, в т.ч. ВИЧ, вирусный гепатит, сифилис, цитомегаловирусная инфекция, малярия и т.д.) при «согласованных обстоятельствах».

Одновременное инфицирование Застрахованного лица несколькими инфекциями, на которые распространяется действие страхования, в целях настоящего страхования считается одним инфицированием.

1.12.6.1 Под «*согласованными обстоятельствами*» понимаются согласованные между Страхователем и Страховщиком и указанные в договоре страхования обстоятельства, при которых может произойти инфицирование Застрахованного лица и на которые распространяется действие страхования.

В рамках настоящих Правил к «согласованным обстоятельствам» могут относиться:

- проведение Застрахованному лицу в период действия страхования указанной(ых) в договоре страхования медицинской(их) манипуляции(ий);

- осуществление Застрахованным лицом в период действия страхования профессиональной (медицинской) деятельности, связанной с риском заражения гемоконтактными инфекциями.

1.12.7. Под *медицинскими манипуляциями* применительно к данному виду страхования понимаются профилактические, диагностические, лечебные, хирургические и иные медицинские вмешательства и процедуры (хирургические операции, забор (переливание) крови и/или ее компонентов, инфузии, трансфузии, инъекции, диализ, перфузия, эндоскопические исследования, аспирация, пункция, катетеризация и т.д.), проводимые с участием Застрахованного лица.

1.12.7.1 Под *неправильно проведенными медицинскими манипуляциями* понимаются медицинские манипуляции, при которых медицинскими работниками допущены, установленные компетентными органами отступления от принятой медицинской наукой и сложившейся практикой техники (технологии, стандартов, правил, норм безопасности) их производства, приведшие к негативным последствиям для здоровья Застрахованного лица.

³ *Заражение* - проникновение возбудителя инфекционной болезни в организм человека, приводящее к развитию той или иной формы инфекционного процесса (болезнь, носительство возбудителя инфекции).

1.12.8. Под *хирургическим вмешательством (хирургической операцией)* понимается комплекс воздействий на ткани или органы Застрахованного лица, проводимых врачом соответствующей квалификации с целью лечения, диагностики, коррекции функций организма, выполняемый с помощью различных способов разъединения, перемещения и соединения тканей (надрез, разрез, прокол, вскрытие, иссечение, удаление и т.п.).

1.12.9. Под *госпитализацией* понимается помещение в стационар круглосуточного медицинского наблюдения Застрахованного лица, нуждающегося в медицинской помощи и лечении (включая хирургическое вмешательство).

В рамках настоящих Правил госпитализацией не признается: помещение Застрахованного лица в стационар для проведения медицинского обследования; проживание Застрахованного лица в клинике или санатории для прохождения им восстановительного (реабилитационного) курса лечения; задержание Застрахованного лица в связи с карантином или иными превентивными мерами официальных властей.

1.12.9.1 Под *стационаром круглосуточного медицинского наблюдения* понимается государственная или частная медицинская организация, имеющая все необходимые в соответствии с требованиями действующего законодательства разрешительные документы (лицензии, сертификаты, разрешения и т.д.) на оказание стационарной медицинской помощи в соответствии с возрастом Застрахованного лица (детскому населению и/или подросткам и/или взрослому населению).

1.12.10. Под *хроническим заболеванием* понимается длящееся во времени, медленно развивающееся, затяжное заболевание Застрахованного лица, диагноз которого поставлен на основании известных медицинской науке объективных симптомов.

1.12.10.1. Под *обострением хронического заболевания* понимается ухудшение состояния здоровья Застрахованного лица, обусловленное хроническим заболеванием Застрахованного лица.

1.12.11. Под *острым заболеванием* понимается такое нарушение состояния здоровья Застрахованного лица (диагноз которого поставлен на основании известных медицинской науке объективных симптомов), которое:

- не связано с травматическим повреждением;
- не является обострением хронического заболевания или следствием заболевания, диагностированного (выявленного) у Застрахованного лица до начала действия страхования.

1.12.12. Под *критическим заболеванием* понимается заболевание (состояние), впервые диагностированное у Застрахованного лица в период действия страхования и значительно нарушающее жизненный уклад и ухудшающее качество жизни Застрахованного, характеризующееся высоким уровнем смертности. Перечень критических заболеваний устанавливается Договором страхования в соответствии со «Списком критических заболеваний», прилагаемом к настоящим Правилам.

Критическое заболевание должно быть достоверно и объективно зафиксировано при оказании Застрахованному лицу медицинской помощи и проведении лечения.

Одномоментное диагностирование у Застрахованного лица нескольких критических заболеваний в целях настоящего страхования считается одним критическим заболеванием.

1.12.13. Под *активным отдыхом* понимается способ проведения свободного времени, разновидность хобби, разовые занятия спортом, хореографией, танцами, и т.п. на несистематической (нерегулярной) основе в процессе которых отдыхающий занимается видами деятельности, требующими активной физической работы организма.

В том числе, в рамках настоящих Правил к *видам активного отдыха*, относятся (на разовой основе): полеты на любых приспособлениях для передвижения по воздуху (дельтапланеризм, парапланеризм, кайтинг, полеты на воздушных шарах и т.д.); прыжки с парашютом; паркур; дайвинг; охота (включая подводную); рыболовство; путешествие (туризм) и экстрим (гонки, трюки и т.д.) на автомобилях, мопедах, мотороллерах, мотоциклах, скутерах, квадроциклах, снегоходах, велосипедах (в том числе маунтинбайках) и т.п.; автоориентирование; езда верхом на лошади, конный туризм, путешествие на собачьих и оленьих упряжках; водный туризм (рафтинг, сплав по горным рекам, путешествие на плотах, гидроциклах, моторных, парусных, гребных судах и т.п.); альпинизм, скалолазание, путешествие по пещерам (спелеотуризм) и прочие туристические походы, экспедиции; катание с гор на лыжах, санях, сноубордах; катание на коньках, роликах, скейтбордах, водных лыжах, серфе; лыжные прогулки; игра в пейнтбол, геокешинг; занятия йогой, фитнесом; посещение бассейна; участие в водных и иных экстремальных аттракционах, прочие опасные в плане травматизма виды отдыха.

1.12.14. Под *"спортивными травмами"* понимаются травмы, внезапно полученные Застрахованным лицом во время занятий спортом, хореографией, цирковым искусством на систематической (регулярной) основе или во время активного отдыха.

1.12.15. Под *страховой выплатой (страховым возмещением)* понимается денежная сумма, определяемая в соответствии с условиями Договора страхования и выплачиваемая Страховщиком при наступлении страхового случая надлежащему лицу- получателю страхового возмещения.

Получателем страхового возмещения признаются лицо, в пользу которого заключен договор страхования (Застрахованное лицо или Выгодоприобретатель), а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, — их правопреемники или представители.

1.12.16. Под *компетентными органами* понимаются органы, организации или лица, законодательно уполномоченные в соответствии со своей компетенцией давать заключения в отношении факта и/или причин, обстоятельств, характера произошедшего события, виновных лиц (лиц, ответственных за причинение вреда), характера и степени тяжести вреда, причиненного здоровью человека вследствие произошедшего события, состояния здоровья человека (имеющихся у него заболеваний, травм, иных расстройств функции организма, степени ограничения жизнедеятельности, степени утраты профессиональной трудоспособности и т.п.), причин смерти человека и т.д.

1.12.17. *Франшиза* - часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

1.12.17.1. В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

1.12.17.2. Договором страхования может быть предусмотрена временная франшиза - период времени от начала срока действия договора страхования, определенный соглашением сторон договора страхования, в течение которого ответственность Страховщика не распространяется за наступившие с Застрахованным лицом в этот период предусмотренного договором страхования события, имеющего признаки страхового случая. Временная франшиза может быть установлена как по Договору страхования в целом, так и по отдельным страховым рискам.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, по риску «Критическое заболевание» устанавливается временная франшиза – 90 дней (п. 2.6.10 Правил).

1.12.17.3. Договором страхования могут быть предусмотрены любые указанные виды франшиз.

1.13. Термины, определения которых не установлены настоящими Правилами, используются в соответствии с их лексическим значением, либо с применением определений, установленных законодательством РФ и подзаконными нормативными актами государственных органов РФ.

1.14. При заключении договора страхования (согласовании его условий) Стороны могут договориться об уточнении, изменении или неприменении отдельных положений Правил и/или о дополнении договора страхования положениями, отличными от тех, которые изложены в Правилах, если это не противоречит законодательству Российской Федерации. Результаты указанной договоренности фиксируются в договоре страхования, и согласованные таким образом индивидуальные условия страхования имеют преимущественную силу по отношению к соответствующим положениям Правил. В частности, Страховщик вправе на основе Правил формировать условия страхования к отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования, заключаемых на основе Правил, — в той мере, в какой это не противоречит законодательству Российской Федерации; при этом данные условия (далее – *Условия страхования* или *Программа страхования*) включаются в текст «Договора» (Полиса) или прилагаются к нему, являясь его неотъемлемой частью.

1.15. Договор страхования считается заключенным на условиях Правил, если в нем прямо указано на применение Правил и факт их получения Страхователем удостоверен в договоре страхования подписью Страхователя или лица, надлежаще им уполномоченного; при этом содержащиеся в Правилах положения становятся неотъемлемой частью договора страхования и обязательными для Сторон — в той части, в которой письменным соглашением Сторон не предусмотрено иное.

1.16. В части, не нашедшей отражения в настоящих Правилах, Стороны договора страхования руководствуются нормами действующего законодательства, регулирующими подпадающие под вышеописанное страхование правоотношения, а также не противоречащими им положениями договора страхования.

При изменении (уточнении, коррекции, дополнительной регламентации) положений действующего законодательства в части регулирования правоотношений, подпадающих под вышеописанное страхование, Страховщик вправе учесть соответствующие изменения правовых норм на этапе заключения договоров страхования или путем внесения необходимых изменений в уже действующие договоры страхования.

2. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И СТРАХОВЫЕ РИСКИ. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ (СТРАХОВОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ)

2.1. Под *страховым случаем* понимается совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату надлежащему лицу в установленном договором страхования порядке и объеме.

2.2. Событие не может быть признано страховым случаем, если Страховщику или Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) до заключения договора страхования было известно о наличии обстоятельств, исключающих вероятный (случайный) характер данного события.

2.3. **Страховыми рисками** являются предполагаемые события, на случай наступления которых заключается Договор страхования. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

2.4. В договор страхования по соглашению сторон могут быть включены следующие **страховые риски**:

2.4.1. По группе рисков «Временное расстройство здоровья» (сокращенно – группа рисков «ВРЗ»):

2.4.1.1. Травматическое повреждение Застрахованного лица вследствие несчастного случая (сокращенно – **риск «Травматическое повреждение»**);

2.4.1.2. Острое заболевание Застрахованного лица (сокращенно – **риск «Острое заболевание»**) - первичное диагностирование у Застрахованного лица заболевания, указанного в прилагаемом к договору страхования «Списке острых заболеваний»;

2.4.1.3. Временное расстройство здоровья Застрахованного лица вследствие несчастного случая (сокращенно – **риск «ВРЗ от НС»**);

2.4.1.4. Временное расстройство здоровья Застрахованного лица вследствие естественных причин (сокращенно – **риск «ВРЗ от ЕП»**);

2.4.1.5. Временное расстройство здоровья Застрахованного лица вследствие осложнений течения беременности и/или родов (родоразрешения) (сокращенно - **риск «ВРЗ от ОСБр»**);

2.4.1.6. Временное расстройство здоровья Застрахованного лица вследствие осложнений, возникших в связи с проведением плановой медицинской манипуляции (сокращенно - **риск «ВРЗ от ОСпмм»**).

2.4.2. **По группе рисков «Утрата профессиональной трудоспособности» (сокращенно - группа рисков «УПТ»):**

2.4.2.1. Утрата профессиональной трудоспособности Застрахованным лицом вследствие несчастного случая (сокращенно - **риск «УПТ от НС»**);

2.4.2.2. Утрата профессиональной трудоспособности Застрахованным лицом вследствие естественных причин (сокращенно - **риск «УПТ от ЕП»**).

2.4.3. **По группе рисков «Инвалидность» (сокращенно - группа рисков «ИНВ»)** договор может быть заключен на случай установления как любой из групп инвалидности (категории «ребенок-инвалид»), так и их сочетаний:

2.4.3.1. Инвалидность Застрахованного лица вследствие несчастного случая (сокращенно - **риск «ИНВ от НС»**);

2.4.3.2. Инвалидность Застрахованного лица вследствие естественных причин (сокращенно - **риск «ИНВ от ЕП»**);

2.4.3.3. Инвалидность Застрахованного лица вследствие осложнений течения беременности и/или родов (родоразрешения) (сокращенно - **риск «ИНВ от ОСБр»**);

2.4.3.4. Инвалидность Застрахованного лица вследствие осложнений, возникших в связи с проведением плановой медицинской манипуляции (сокращенно - **риск «ИНВ от ОСпмм»**).

2.4.4. **По группе рисков «Смерть» (сокращенно - группа рисков «СМ»):**

2.4.4.1. Смерть Застрахованного лица вследствие несчастного случая (сокращенно - **риск «СМ от НС»**);

2.4.4.2. Смерть Застрахованного лица вследствие естественных причин (сокращенно - **риск «СМ от ЕП»**);

2.4.4.3. Смерть Застрахованного лица вследствие осложнений течения беременности и/или родов (родоразрешения) (сокращенно - **риск «СМ от ОСБр»**);

2.4.4.4. Смерть Застрахованного лица вследствие осложнений, возникших в связи с проведением плановой медицинской манипуляции (сокращенно - **риск «СМ от ОСпмм»**).

2.4.5. **По риску «Инфицирование» (сокращенно - риск «ИНФ»)** - инфицирование Застрахованного лица при «согласованных обстоятельствах» указанными в договоре страхования гемоконтактными инфекциями.

2.4.6. **По риску «Критические заболевания» (сокращенно - риск «КРЗ»)** — первичное диагностирование у Застрахованного лица критического заболевания, указанного в прилагаемом к договору страхования «Списке критических заболеваний».

2.5. В рамках настоящих Правил договор страхования может быть заключен как в отношении любого риска из числа перечисленных в пп. 2.4.1 – 2.4.6 Правил, так и в отношении любой комбинации из перечисленных рисков.

2.6. При этом в соответствии с настоящими правилами:

2.6.1. **Под несчастным случаем понимается одномоментное** внезапное воздействие различных внешних факторов (физических, химических, технических и т.д.), характер, время и место которого могут быть однозначно определены, произошедшее помимо воли Застрахованного лица, и приведшее к телесным повреждениям, нарушениям функций организма Застрахованного лица или его смерти.

К **несчастным случаям** в том числе, относятся:

- укусы и другие телесные повреждения, нанесенные животными и иными представителями фауны (исключая заражение Застрахованного лица зооантропонозами или зоонозами⁴);

- получение Застрахованным лицом травм (производственных, бытовых, уличных, спортивных и т.д.) при иных обстоятельствах;

- случайные острые отравления Застрахованного лица: лекарственными препаратами; химическими веществами (ядохимикатами, кислотами, щелочами и т.д.); ядовитыми газами, дымами и парами; ядовитыми грибами, ягодами и другими растениями; ядами животных, насекомых, пресмыкающихся и иных представителей фауны; пищевыми продуктами, содержащими токсичные вещества (исключая пищевые токсикоинфекции⁵);

- аллергическая реакция немедленного типа на контакт с аллергеном (анафилактический шок).

2.6.1.1. Не относятся к несчастным случаям любые острые, хронические и наследственные заболевания, их осложнения (в том числе инфаркт, инсульт, инфекционные заболевания, пищевая токсикоинфекция (сальмонеллез, дизентерия, ботулизм и др.) и прочие внезапные поражения органов, вызванные заболеванием).

2.6.1.2. При страховании от несчастных случаев действие страхования по договору страхования может быть распространено:

- как на все не исключенные Правилами (договором страхования) несчастные случаи, так и на отдельные указанные в договоре страхования несчастные случаи;

- как на все не исключенные Правилами (договором страхования) телесные повреждения, так и на отдельные (конкретные) телесные повреждения, указанные в договоре страхования.

⁴ Болезни (инфекционные, инвазионные, паразитарные), передаваемые от животных (насекомых и т.д.) человеку (чума, туляремия, клещевой энцефалит, бешенство, сибирская язва, бруцеллез, лептоспироз, трипаносомоз и др.). Данные болезни могут покрываться рисками, включающими естественные причины.

⁵ Пищевые токсикоинфекции могут покрываться рисками, включающими естественные причины.

2.6.2. Под **естественными причинами** в рамках настоящих Правил понимаются:

- *острые заболевания*, развившиеся (выявленные, диагностированные) у Застрахованного лица в период действия страхования, и/или *их осложнения*;
- *обострения хронических заболеваний*, если иное не предусмотрено договором страхования;
- *заболевания, диагностированные (выявленные) у Застрахованного лица до начала действия страхования, и/или их осложнения*, если иное не предусмотрено договором страхования.

2.6.2.1. При страховании от естественных причин действие страхования по договору страхования может быть распространено:

— как на все не исключенные Правилами (договором страхования) заболевания, так и на отдельные указанные в договоре страхования заболевания, в т.ч. повлекшие или не повлекшие за собой госпитализацию.

2.6.3. Под **осложнениями течения беременности и/или родов (родоразрешения)** в рамках настоящих Правил понимается нарушение здоровья (заболевание, состояние, травма) Застрахованного лица – женщины, напрямую связанное с протеканием у нее беременности и/или родов в период действия страхования, в том числе вследствие (в ходе) проведения в период действия страхования в связи с беременностью и/или родами (родоразрешением) медицинских манипуляций и медицинского лечения (включая неправильно проведенные медицинские манипуляции, неправильное медицинское лечение и иные упущения).

2.6.3.1. При страховании на случай осложнения беременности и/или родов (родоразрешения) действие страхования по договору страхования может быть распространено:

— как на все не исключенные Правилами (договором страхования) осложнения, так и на отдельные указанные в договоре страхования осложнения.

2.6.4. Под **осложнением, возникшим в связи с проведением плановой медицинской манипуляции**, в рамках настоящих Правил понимается нарушение здоровья (заболевание, состояние, травма) Застрахованного лица, возникшее (развившееся) вследствие (в ходе) проведения ему в период действия страхования оговоренной в договоре страхования плановой медицинской манипуляции, в том числе вследствие неправильного проведения данной медицинской манипуляции, реанимационных мероприятий и медицинского лечения в целях стабилизации состояния здоровья Застрахованного лица после проведенной медицинской манипуляции.

2.6.4.1. При страховании на случай осложнения, возникшего в связи с проведением плановой медицинской манипуляции действие страхования по договору страхования может быть распространено:

— как на все не исключенные Правилами (договором страхования) медицинские манипуляции, так и на отдельные указанные в договоре страхования медицинские манипуляции;

— как на все не исключенные Правилами (договором страхования) осложнения, так и на отдельные указанные в договоре страхования осложнения.

2.6.5. При заключении Договора страхования по риску «Временное расстройство здоровья», явившееся следствием произошедшего (развившегося) в период действия страхования (страховой защиты) *несчастливого случая* или *острого заболевания* (с учетом состава застрахованного риска), также может быть признано страховым случаем, если оно наступило в течение 30 дней со дня наступления несчастного случая или первичного обращения Застрахованного лица в медицинскую организацию (к частнопрактикующему врачу и т.п.) с острым заболеванием соответственно.

2.6.6. При заключении Договора страхования по риску «Утрата профессиональной трудоспособности» застрахованного лица в результате несчастного случая и/или естественных причин, при условии, что она установлена Застрахованному лицу в соответствии с действующим законодательством на срок не менее 1 года.

2.6.7. При заключении Договора страхования по риску «Инвалидность»:

2.6.7.1. **Инвалидность Застрахованного лица**, явившаяся следствием произошедшего (развившегося) в период действия страхования (страховой защиты) *несчастливого случая* или *острого заболевания* (с учетом состава застрахованного риска), если договором не предусмотрено иное, также может быть признана страховым случаем, если она наступила в течение одного года со дня наступления несчастного случая или первичного обращения Застрахованного лица в медицинскую организацию (к частнопрактикующему врачу и т.п.) с острым заболеванием соответственно.

2.6.7.2. **Инвалидность Застрахованного лица**, явившаяся следствием осложнений течения беременности и/или родов (родоразрешения) в период действия страхования, может быть признана страховым случаем, если данные осложнения наступили до истечения времени, равного сроку страхования (но не менее 3-х месяцев и не более 12-ти месяцев), с даты окончания действия страхования, и дата завершения беременности (родами, самопроизвольным абортом или абортом по медицинским показаниям) входит в период действия страхования;

2.6.7.3. **Инвалидность Застрахованного лица**, явившаяся следствием осложнений, возникших в связи с проведением в период действия страхования плановой медицинской манипуляции, предусмотренной договором страхования, может быть признана страховым случаем, если данные осложнения наступили до истечения времени, равного сроку страхования (но не менее 3-х месяцев и не более 12-ти месяцев), с даты окончания действия страхования.

2.6.8. При заключении Договора страхования по риску «Смерть»:

2.6.8.1. **Смерть Застрахованного лица**, явившаяся следствием произошедшего (развившегося) в период действия страхования (страховой защиты) *несчастливого случая* или *острого заболевания* (с учетом состава застрахованного риска), если договором не предусмотрено иное, может быть признана страховым случаем, если она наступила в течение одного года со дня наступления несчастного случая или первичного обращения Застрахованного лица в медицинскую организацию (к частнопрактикующему врачу и т.п.) с острым заболеванием соответственно;

2.6.8.2. **Смерть Застрахованного лица**, явившаяся следствием осложнений течения беременности и/или родов (родоразрешения) в период действия страхования, может быть признана страховым случаем, если данные осложнения наступили до истечения времени, равного сроку страхования (но не менее 3-х месяцев и не более 12-ти месяцев), с даты окончания действия страхования, и дата завершения беременности (родами, самопроизвольным абортom или абортom по медицинским показаниям) входит в период действия страхования;

2.6.8.3. **Смерть Застрахованного лица**, явившаяся следствием осложнений, возникших в связи с проведением в период действия страхования плановой медицинской манипуляции, предусмотренной договором страхования, может быть признана страховым случаем, если они наступили до истечения времени, равного сроку страхования (но не менее 3-х месяцев и не более 12-ти месяцев), с даты окончания действия страхования.

2.6.9. **При заключении договора страхования по риску «Инфицирование» («ИНФ»)** — инфицирование Застрахованного лица указанными в договоре страхования гемоконтактными инфекциями, если оно произошло при «согласованных обстоятельствах» в период действия страхования, и факт инфицирования Застрахованного лица был выявлен в период действия страхования или позже, но до истечения 12-ти месяцев по окончании периода действия страхования, при этом:

2.6.9.1. **Инфицирование Застрахованного лица во время проведения ему медицинских манипуляций** признается страховым случаем только при условии, что медицинская организация, в которой были произведены медицинские манипуляции, (или частнопрактикующий врач и т.п., производивший медицинские манипуляции) признает свою ответственность по факту заражения Застрахованного лица, либо данный факт установлен вступившим в законную силу актом (решением) судебного органа;

2.6.9.2. **Инфицирование Застрахованного лица при выполнении им профессиональных обязанностей** признается страховым случаем только при условии, что оно произошло в результате имевшей место в период действия страхования «аварийной ситуации» — случайного (непреднамеренного) неблагоприятного события в виде опасного контакта Застрахованного лица с инфицированным материалом (случайный укол Застрахованного лица контаминированной инфекцией иглой, получение Застрахованным лицом других травм инфицированным инструментом, случайное попадание зараженной крови или другой биологической жидкости на слизистые оболочки глаз, носа, полости рта или поврежденную кожу Застрахованного лица и т.п.), при условии, что данное событие оформлено (документально зафиксировано) надлежащим образом (медицинской организацией составлен акт о несчастном случае на производстве, произведена регистрация в журнале учета (регистрации) несчастных случаев (аварийных ситуаций) на производстве, сообщено в территориальное отделение федерального органа, исполняющего функции государственного надзора (контроля) в области предупреждения распространения (профилактики) инфекционных заболеваний⁶ и т.п.

При заключении договора страхования по риску «Инфицирование» («ИНФ») должен быть документально подтвержден факт отсутствия заражения Застрахованного лица на дату заключения договора страхования инфекциями, на которые распространяется действие страхования.

2.6.10. **При заключении договора страхования по риску «Критические заболевания» («КРЗ»)** — критическое заболевание, впервые диагностированное у Застрахованного лица в период действия страхования, но не ранее 90 календарных дней с даты начала действия страхования, если иное не предусмотрено Договором (за исключением случая непрерывного страхования Застрахованного лица в АО «СК «Астро-Волга» от критических заболеваний в течение более одного года), и при условии, что Застрахованное лицо прожило в течение указанного в «Списке критических заболеваний» срока, соответствующего диагностированному критическому заболеванию, начиная с даты установления диагноза (*период выживания*); при этом дата окончания *периода выживания* может быть более поздней, чем дата окончания периода действия страхования.

При заключении договора страхования по риску «КРЗ» должен быть документально подтвержден факт отсутствия у Застрахованного лица на дату заключения договора страхования критических заболеваний, на которые распространяется действие страхования, а также иных заболеваний, указанных в п.5.5 «в» Правил.

2.7. Под *страховой защитой (действием страхования)* понимается действие обязательств Страховщика в отношении страховой выплаты при наступлении страхового случая в оговоренный договором страхования период.

2.8. Под *страховым покрытием* понимается совокупность всех вероятных (случайных) событий, при наступлении любого из которых у Страховщика возникает *обязанность* произвести страховую выплату на условиях, в порядке и в объеме возмещения, предусмотренных договором страхования (наступает *страховая ответственность* или *ответственность Страховщика*).

2.8.1. Под *объемом страхового покрытия (страховой ответственности, ответственности Страховщика, страховой защиты)* по договору страхования понимаются условия страхования и прочие факторы, определяющие в совокупности объем обязательств Страховщика по договору страхования.

Объем страхового покрытия определяют в совокупности: понятие страхового случая (включая застрахованные риски), перечень исключений из страхового покрытия, страховые суммы, срок (период действия) страхования (страховой защиты), состав и размер страховых выплат, прочие условия страхования и другие факторы, влияющие на объем обязательств Страховщика.

⁶ территориальные органы, осуществляющие функции государственного санитарно-эпидемиологического надзора (контроля) по месту выявления заболевания и/или медицинские организации (центры, учреждения и т.п.) по профилактике и борьбе со СПИДом (инфекционными заболеваниями) в субъектах Российской Федерации и т.п. - в соответствии с принятым порядком извещения указанных органов (организаций) применительно к характеру и последствиям произошедших несчастных случаев (аварийных ситуаций)

2.9. Под *застрахованными рисками* понимаются страховые риски из числа предусмотренных настоящими Правилами, вошедшие в согласованный Сторонами объем страхового покрытия (включенные в Договор страхования).

2.10. Под *незастрахованными рисками* понимаются риски, на которые объем страхового покрытия не распространяется (не включенные в Договор страхования).

2.11. Под *исключениями из страхового покрытия* по настоящим Правилам понимаются перечень исключений из страховых случаев, незастрахованные риски и иные изъятия из объема обязательств Страховщика, предусмотренные Правилами (договором страхования).

2.12. Под *степенью страхового риска* понимается вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления (размер возможного страхового возмещения).

2.13. При страховании от несчастных случаев страховое покрытие может распространяться (по соглашению Сторон):

2.13.1. На несчастные случаи, которые могут произойти с Застрахованным лицом как на производстве или в детском (образовательном) учреждении, так и в быту (страхование действует 24 часа в сутки), исключая или включая (в зависимости от согласованного объема страхового покрытия) "спортивные травмы";

2.13.2. Только на несчастные случаи, произошедшие:

а) на производстве, т.е. при исполнении трудовых (служебных, должностных) обязанностей или выполнении какой-либо работы по поручению работодателя (его представителя), а также при осуществлении иных правомерных действий, обусловленных трудовыми отношениями с работодателем либо совершаемых в его интересах (на территории организации и/или иной указанной в договоре страхования территории исполнения трудовых (служебных, должностных) обязанностей) — исходя из понятия несчастного случая на производстве в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации (при необходимости, в договоре страхования Стороны вправе согласовать покрытие шире (уже) предусмотренного Трудовым Кодексом Российской Федерации);

б) во время пребывания Застрахованного лица в учреждении (детском, образовательном и т.д.) некруглосуточного типа, включая, при необходимости (в зависимости от согласованного объема страхового покрытия), "спортивные травмы", время организованного следования от пункта(ов) сбора до места нахождения учреждения и обратно, прогулки (поездки, культурные мероприятия, спортивные соревнования) в пределах населенного пункта, в котором находится учреждение, совершаемые в присутствии представителя учреждения (воспитателя, педагога и т.п.) и т.д.;

в) во время проведения мероприятий (действия обстоятельств), оговоренных в договоре страхования, включая, при необходимости (в зависимости от согласованного объема страхового покрытия), "спортивные травмы", и т.д.

2.14. Стороны вправе согласовать в договоре страхования территорию, на которую распространяется действие страхования (*территорию страхования*).

2.14.1. Территория страхования может включать территорию всего мира или территорию Российской Федерации или территорию конкретного учреждения (заведения, организации) или иную оговоренную в договоре страхования территорию.

2.14.2. Если договором страхования прямо не оговорена территория страхования, территорией страхования признается территория Российской Федерации.

2.15. По настоящим Правилам не являются страховыми случаями:

2.15.1. События, которые произошли вследствие:

а) совершения или попытки совершения любых умышленных действий, направленных на наступление страхового случая, Застрахованным лицом (его законным представителем), Страхователем или Выгодоприобретателем, а также любым лицом, прямо или косвенно заинтересованным в получении Выгодоприобретателем страховой выплаты;

б) самоубийства или попытки самоубийства Застрахованного лица⁷, за исключением тех случаев, когда Застрахованное лицо было принуждено к этому уголовно наказуемыми противоправными действиями третьих лиц;

в) умышленного причинения Застрахованным лицом себе телесных повреждений (включая пирсинг⁸);

г) совершения Застрахованным лицом хулиганских или иных противоправных действий, в которых компетентными органами (судом, органами дознания и следствия) установлены признаки состава умышленного преступления;

д) управления Застрахованным лицом транспортным средством (иной моторной машиной, моторным аппаратом) при отсутствии специального разрешения на право управления (когда наличие такого специального разрешения обязательно, за исключением случаев управления под руководством инструктора в процессе обучения с целью получения специального разрешения на право управления) и/или соответствующего разрешения правомочного законного владельца транспортного средства (моторной машины, моторного аппарата), или передачи Застрахованным лицом управления транспортным средством (иной моторной машиной, моторным аппаратом) лицу, находящемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, или лицу, не имеющему специального разрешения на право управления (с учетом вышеописанной ситуации);

⁷ В соответствии с п.3 ст.963 ГК РФ: «Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет».

В соответствии с п.2.6 Правил к несчастным случаям могут быть отнесены только такие неблагоприятные события, которые являются внезапными, непреднамеренными и непредвиденными для Застрахованного лица. Таким образом, самоубийства и попытки самоубийства не могут рассматриваться в качестве несчастных случаев.

⁸ одна из форм модификаций тела человека, создание прокола, в котором носят украшения

е) недопустимых для данного Застрахованного лица физических нагрузок при занятии им спортом, хореографией, цирковым искусством, участии в туристических походах, сплавах по рекам и т.п., если Застрахованное лицо знало или должно было знать о противопоказанности таких нагрузок в связи с имеющимися у него заболеваниями (травмами, состояниями);

ж) нарушения Застрахованным лицом больничного режима (в частности, неисполнения (полностью или частично) рекомендаций (назначений) врача, употребления в процессе лечения алкоголя, наркотиков, нарушения порядка и режима лечения в лечебно-профилактическом учреждении, самовольного ухода из стационара, прерывания лечения, отказа от лечения и т.д.);

з) добровольного алкогольного, наркотического или токсического опьянения Застрахованного лица, употребления Застрахованным лицом психотропных наркотических и стимулирующих препаратов без назначения врача, а также состояния Застрахованного лица, возникшего на фоне (или вследствие) абстинентного синдрома (синдрома отмены) и/или в течение 3-х суток после прекращения употребления спиртных напитков, наркотических, токсических веществ, если факт их длительного употребления будет достоверно установлен;

и) при страховании от несчастных случаев (НС), если иное не предусмотрено договором страхования - психических или тяжелых нервных расстройств; эпилептических припадков; заболеваний, сопровождающихся парезами и/или параличами скелетной мускулатуры (инсульта, энцефалита и т.д.); тяжелых форм заболевания сердечно-сосудистой системы (в том числе гипертонической болезни); сахарного диабета; онкологических заболеваний; заболевания ВИЧ-инфекцией (СПИДом), если Застрахованное лицо страдало ими до заключения договора страхования;

к) беременности, родов (родоразрешения), аборт, за исключением:

- рисков «СМ от ОС_{БР}», «ИНВ от ОС_{БР}», «ВРЗ от ОС_{БР}»; при этом не относятся к страховым случаям события, произошедшие вследствие искусственного аборта без медицинских показаний;

- рисков «СМ от ОС_{ПММ}», «ИНВ от ОС_{ПММ}», «ВРЗ от ОС_{ПММ}», если плановая медицинская манипуляция, в отношении которой действует страхование, связана с беременностью Застрахованного лица;

- при страховании от несчастных случаев (НС): преждевременного прерывания беременности (в виде самопроизвольного аборта или искусственного аборта по медицинским показаниям) вследствие несчастного случая (если иное не предусмотрено договором страхования);

- при страховании от естественных причин (ЕП): случаев, связанных с внематочной (эктопической) беременностью с нежизнеспособным плодом, пузырным заносом и другими аномальными продуктами зачатия (если иное не предусмотрено договором страхования);

2.15.2. События, произошедшие с Застрахованным лицом при нахождении его в пенитенциарном учреждении в качестве заключенного (подследственного или осужденного)⁹;

2.15.3. События, произошедшие вне территории страхования, установленной договором страхования, за исключением ситуаций, когда Застрахованное лицо было вывезено (выведено) с территории страхования в результате противоправных уголовно наказуемых действий других лиц, отличных от Страхователя и Выгодоприобретателя;

2.15.4. При страховании от несчастных случаев (НС):

а) получение Застрахованным лицом травм во время занятий спортом, хореографией, цирковым искусством или активного отдыха ("спортивных травм"), если это прямо не оговорено в договоре страхования;

б) отравление Застрахованного лица какими-либо веществами, принятыми для достижения опьянения (спиртосодержащими техническими жидкостями, растворителями, кислотами, щелочами, галлюциногенными или психотропными веществами и т.д.), за исключением случаев отравления некачественными алкогольными напитками (включая пиво)¹⁰, приобретенными (употребленными) в заведениях торговли, общественного питания, развлечения и отдыха и т.п., при условии, что алкогольный напиток соответствующим компетентным органом будет признан некачественным (отравление качественным алкогольным напитком вследствие употребления его в большой дозе не покрывается страхованием);

в) приведшие к временному расстройству здоровья Застрахованного лица:

■ ожоги в результате добровольного пребывания на солнце;

■ ушибы (исключая ушибы спинного, головного мозга, внутренних органов) и поверхностные раны без повреждения кожных покровов, не требующие наложения швов, проведения операции, пункции, иммобилизации, вытяжения;

■ полученные Застрахованным лицом в период действия страхования более одного раза повреждения одних и тех же конечностей, органов, в т.ч. вывихи нижней челюсти, конечностей; дисторсии (надрывы или разрывы связок и сумок суставов позвонков без смещения); повреждения или растяжения связок; повреждения мениска;

■ травматические повреждения, полученные Застрахованным без воздействия внешних факторов, в том числе спонтанные вывихи, подвывихи, патологические переломы.

■ повторные травматические повреждения без предшествующей консолидации (заживления) тканей.

2.15.5. При страховании от естественных причин (ЕП):

а) заболевание Застрахованного лица алкоголизмом, наркоманией, токсикоманией, заболеваниями алкогольной или наркотической этиологии, ожирением, болезнями зубов и парадонта, педикулезом и фтириозом;

⁹ Пенитенциарное учреждение - тюрьма, колония, лагерь или иное закрытое учреждение, предназначенное: для отбывания уголовного наказания, а также для предварительного заключения лиц, подозреваемых в преступлении.

¹⁰ В рамках настоящих Правил под некачественными алкогольными напитками понимаются алкогольные напитки (включая пиво), содержащие токсичные вещества, ядовитые примеси - в компонентах и/или дозировке, недопустимых стандартами (правилами, нормативами), подлежащими применению при изготовлении соответствующей алкогольной продукции.

б) заражение Застрахованного лица любыми инфекциями при введении наркотических средств и/или психотропных веществ для достижения опьянения;

в) если иное не предусмотрено договором страхования, временное расстройство здоровья, инвалидность или смерть Застрахованного лица в связи с проведением ему косметических и пластических операций; операций по перемене пола, по стерилизации или лечению бесплодия, импотенции; медицинских манипуляций экспериментального или исследовательского характера, проведенных с согласия Застрахованного лица;

г) если иное не предусмотрено договором страхования, временное расстройство здоровья, инвалидность или смерть Застрахованного лица в связи с ВИЧ-инфекцией (СПИДом), если Застрахованное лицо было заражено ВИЧ-инфекцией до начала действия страхования;

2.15.6. При страховании на случай осложнений, возникших в связи с проведением плановой медицинской манипуляции, или на случай осложнений течения беременности и/или родов (родоразрешения):

- осложнения, связанные с ВИЧ-инфекцией (СПИДом).

2.15.7. При страховании от критических заболеваний (КРЗ) — диагностирование критического заболевания, если оно:

- наступило в результате приема медикаментов без предписания лечащего врача соответствующей квалификации;

- связано с ВИЧ-инфекцией (СПИДом).

2.15.8. Госпитализация Застрахованного лица для обследования в целях наблюдения за состоянием здоровья, в судебно-медицинских целях и т.п.; проживание Застрахованного лица в клинике или санатории для прохождения им восстановительного (реабилитационного) курса лечения; задержание Застрахованного лица в связи с карантином или иными превентивными мерами официальных властей; временная нетрудоспособность Застрахованного лица в связи с уходом за больным.

2.16. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:

а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий; гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

2.17. Прочие исключения из объема страхового покрытия, помимо указанных в Правилах, могут быть указаны в договоре страхования.

2.18. Датой страхового случая (т.е. события, в дальнейшем повлекшего за собой наступление обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения) признается дата наступления в период действия страхования соответствующего неблагоприятного страхового события, в частности:

■ при страховании от несчастных случаев (НС) - дата наступления несчастного случая;

■ при страховании от естественных причин (ЕП):

– если причиной страхового случая является острое заболевание - дата первичного обращения Застрахованного лица в медицинскую организацию (к частнопрактикующему врачу и т.п.) по поводу острого заболевания;

– если страховым случаем является инвалидность Застрахованного лица вследствие обострения хронического заболевания, заболевания, диагностированного (выявленного) у Застрахованного лица до начала действия страхования, и/или его осложнения - дата установления инвалидности Застрахованному лицу;

– если страховым случаем является смерть Застрахованного лица вследствие обострения хронического заболевания, заболевания, диагностированного (выявленного) у Застрахованного лица до начала действия страхования, и/или его осложнения - дата смерти Застрахованного лица;

– если страховым случаем является утрата Застрахованным лицом профессиональной трудоспособности вследствие обострения хронического заболевания, заболевания, диагностированного (выявленного) у Застрахованного лица до начала действия страхования, и/или его осложнения - дата установления степени утраты Застрахованным лицом профессиональной трудоспособности;

■ при страховании на случай осложнений течения беременности и/или родов (родоразрешения) - самая ранняя из следующих дат: дата диагностирования (выявления) осложнения или дата завершения беременности родами или аборт (самопроизвольным или по медицинским показаниям);

■ при страховании на случай осложнений, возникших в связи с проведением плановой медицинской манипуляции - дата проведения медицинской манипуляции, в связи с которой возникли осложнения;

■ при страховании на случай инфицирования Застрахованного лица при «согласованных обстоятельствах»;

– если «согласованными обстоятельствами» являются проведение Застрахованному лицу в период действия страхования указанной(ых) в договоре страхования медицинской(их) манипуляции(ий) - дата проведения Застрахованному лицу медицинской манипуляции, при которой произошло инфицирование;

– если «согласованными обстоятельствами» являются осуществление Застрахованным лицом в период действия страхования профессиональной (медицинской) деятельности, связанной с риском заражения гемоконтактными инфекциями - дата «аварийной ситуации», при которой произошло инфицирование;

■ при страховании на случай первичного диагностирования у Застрахованного лица критического заболевания или возникновения острого заболевания - дата первичного диагностирования критического заболевания.

3. СТРАХОВЫЕ СУММЫ

3.1. *Страховой суммой* является определяемая договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и рассчитывается размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Размер страховой суммы устанавливается в договоре страхования по соглашению Сторон.

3.2. При заключении договора страхования Стороны вправе согласовать размеры страховых сумм, устанавливаемых на отдельные страховые периоды (годовой или иной страховой период) в течение общего срока страхования (*страхование с установлением «графика страховых сумм»*).

3.3. Страховая сумма может быть установлена для Застрахованного лица в виде:

- а) единой суммы по всем, предусмотренным Договором рискам из перечисленных в п.2.4. настоящих Правил;
- б) отдельных сумм по каждому страховому риску, предусмотренному Договором из перечисленных в п.2.4 настоящих Правил;

3.4. Варианты установления страховых сумм по договору, указанные в п. 3.3. могут быть скомбинированы. В рамках варианта, указанного в пп «а» п. 3.3. по отдельным рискам могут быть установлены лимиты страховых сумм по данным рискам.

3.5. По коллективному договору страхования:

- размер страховой суммы может быть установлен отдельно в отношении каждого Застрахованного лица по каждому застрахованному риску, либо комбинации рисков и указывается в Договоре (Полисе) страхования, либо приложении к нему. При установлении отдельных страховых сумм по каждому страховому риску общая страховая сумма в отношении каждого Застрахованного лица определяется суммированием страховых сумм по каждому риску. Общая страховая сумма по договору страхования определяется суммированием общих страховых сумм, установленных в отношении каждого из Застрахованных лиц.

3.5.1 Договором страхования может быть установлен лимит ответственности Страховщика по всем страховым случаям (групповой травматизм и (или) смерть двух и более человек), наступившим в результате одного события.

3.6. При заключении Договора страхования в отношении пассажиров с учетом или без учета водителя транспортного средства, пассажиров канатной дороги, посетителей аттракциона, либо иной определенной договором территории (например, парка, гостиницы и т.п.) либо мероприятия, страховая сумма может быть установлена по соглашению Страховщика и Страхователя в следующем порядке:

а) по «системе мест» - страховая сумма устанавливается в одинаковом размере, в расчете на каждое место в транспортном средстве (на канатной дороге, на аттракционе, территории, определенной договором, мероприятии), на котором может находиться Застрахованное лицо (водитель, пассажир). Количество таких мест («застрахованных мест») не может превышать максимального количества посадочных мест в транспортном средстве (на канатной дороге, на аттракционе). Максимальной вместимости территории, предусмотренной Договором страхования в соответствии с нормативами, установленными заводом-изготовителем и указанными в соответствующем документе (паспорте транспортного средства, техническом паспорте и т.п.) или иных нормативных актах.

б) по «паушальной системе» - устанавливается общий размер страховой суммы на общее количество посадочных мест с учетом водительского места в транспортном средстве (на канатной дороге, на аттракционе территории, определенной договором, мероприятии) в соответствии с нормативами, установленными заводом-изготовителем либо иным нормативным документом и указанными в соответствующем документе. Численность Застрахованных лиц не может превышать допустимого количества посадочных мест в транспортном средстве (на канатной дороге, на аттракционе, на территории, определенной договором, мероприятии), в соответствии с нормативами, установленными заводом – изготовителем, либо соответствующими нормативными актами. Размер страховой выплаты при наступлении страхового случая для каждого из пострадавших Застрахованных лиц определяется в установленной от общей страховой суммы доле, указанной ниже, если иное не оговорено в договоре страхования:

- до 40 % общей страховой суммы, если пострадало одно Застрахованное лицо;
- до 35 % общей страховой суммы, если пострадали два Застрахованных лица;
- до 30 % общей страховой суммы, если пострадали три Застрахованных лица;
- доля общей страховой суммы в процентах, являющаяся результатом деления 100 % общей страховой суммы на общее число пострадавших – если пострадали четыре и более Застрахованных лица.

3.7. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях или в иностранной валюте (если действующим валютным законодательством Российской Федерации страхование в иностранной валюте допускается).

3.8. По соглашению Сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях («страхование с валютным эквивалентом»).

4. РАЗМЕР И ПОРЯДОК УПЛАТЫ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

4.1 Под *страховой премией* понимается сумма, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику по договору страхования в порядке, размере и в сроки, установленные договором страхования (плата за страхование). Под *страховым взносом* понимается часть страховой премии.

Договором страхования (письменным соглашением Сторон) может быть предусмотрена возможность уплаты страховой премии (полностью или частично) Застрахованным лицом и/или Выгодоприобретателем и/или иным лицом.

4.2. Страховая премия исчисляется Страховщиком исходя из размеров установленных страховых сумм и страховых тарифов.

4.2.1. Общая страховая премия по договору страхования, заключенному в отношении нескольких лиц, определяется суммированием страховых премий по каждому Застрахованному лицу.

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

Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению Сторон.

4.4. Страховая премия может быть перечислена на расчетный счет Страховщика либо внесена в кассу Страховщика наличными деньгами.

4.4.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, датой уплаты страховой премии (страхового взноса) признается:

- дата уплаты денежных средств в кассу Страховщика или получения их уполномоченным представителем Страховщика при наличных расчетах;
- дата поступления (зачисления) денежных средств на расчетный счет Страховщика при безналичных расчетах.

4.4.2. Страховая премия (страховые взносы) уплачивае(ю)тся Страхователем в российских рублях, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

При «*страховании с валютным эквивалентом*» страховая премия (страховые взносы) уплачивае(ю)тся в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления), если договором страхования не установлена иная дата.

4.5. Страховая премия вносится единовременно, если договором страхования не установлено иное (внесение страховой премии в рассрочку в виде *страховых взносов*).

4.6. Размер, сроки и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов) подлежат отражению в договоре страхования.

4.7. При заключении договора страхования с установлением «графика страховых сумм» Стороны вправе согласовать порядок уплаты страховой премии за каждый страховой период (единовременно или в рассрочку); при этом размер страховой премии исчисляется исходя из соответствующей данному страховому периоду страховой суммы и согласованного Сторонами размера страхового тарифа. Размер страхового тарифа по согласованию Сторон может быть установлен для каждого страхового периода индивидуально в зависимости от изменения степени страхового риска и/или иных обстоятельств.

4.8. В случае просрочки в уплате очередного страхового взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) действие договора страхования прекращается со дня (даты), следующего за датой, согласованной Сторонами как дата уплаты данного страхового взноса.

Договором страхования или иным письменным соглашением Сторон могут быть предусмотрены иные последствия нарушения сроков уплаты очередного страхового взноса (например, уменьшение страховой суммы пропорционально отношению суммы уплаченных страховых взносов к общей страховой премии, исчисленной к уплате по договору страхования).

4.9. Если размер страховой премии по заключенному договору страхования подлежит:

- увеличению (в связи с увеличением степени страхового риска, срока страхования, размера страховой суммы и т.д.), то Страхователь обязан уплатить сумму дополнительной страховой премии, исчисленной Страховщиком, единовременно, если иное не предусмотрено соответствующим соглашением Сторон;
- уменьшению (в связи с уменьшением степени страхового риска, срока страхования, размера страховой суммы и т.д.), то Страховщик вправе вернуть Страхователю излишне уплаченную часть страховой премии за неистекший срок действия страхования; при исчислении размера возвращаемой суммы Страховщик вправе учесть понесенные им расходы и отчисления, предусмотренные структурой тарифной ставки, а также заявленные претензии и произведенные страховые выплаты по данному договору страхования.

4.10. Оформление изменений условий страхования в период действия договора страхования производится в порядке, установленном п.5.12.1 Правил.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования заключается на любой согласованный Сторонами срок с учетом положений п.5.1.1 Правил.

5.1.1. Договор страхования по риску «Критические заболевания» («КРЗ») может быть заключен на срок не менее 1 года.

5.2. Договор страхования заключается на основании письменного Заявления Страхователя установленной Страховщиком формы (далее — *Заявление о страховании*), либо на основании устного заявления Страхователя.

5.2.1. Договор страхования должен содержать все существенные условия, предусмотренные для него законодательством Российской Федерации (для заключения договора страхования должно быть достигнуто соглашение Сторон по всем существенным условиям договора страхования, в том числе и тем, на согласовании которых настаивает хотя бы одна из Сторон). Сторонами, в частности, должно быть достигнуто соглашение:

- о Застрахованном(ых) лице(ах);
- о характере события, на случай наступления которого в жизни Застрахованного(ых) лица(лиц) осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере(ах) страховой(ых) суммы(сумм);

- о сроке действия договора страхования (периоде действия страхования);
- о прочих характеристиках объема страхового покрытия (исключениях из страхового покрытия, принципах исчисления размера страхового возмещения).

5.2.2. Договор страхования должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

5.3. Договор страхования оформляется в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и представляет собой совокупность документов, полностью определяющих условия страхования с конкретным Страхователем.

5.3.1. Договор страхования заключается путем вручения Страхователю страхового Полиса, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом. При этом Полис с приложением Правил, удостоверяет факт заключения договора страхования и начала действия страхования по нему.

5.3.1.1. При необходимости, договор страхования заключается путем составления двухстороннего документа «Договор страхования ...» (далее - «Договор»), подписываемого от имени Сторон уполномоченными лицами. В этом случае Страхователю, кроме экземпляра «Договора», выдается, по его письменному или устному запросу, страховой Полис, являющийся свидетельством заключения договора и начала действия страхования по нему. В «Договоре», по которому застраховано несколько лиц, (*коллективный договор страхования*) может быть предусмотрена выдача Полисов в отношении каждого Застрахованного лица, при этом в каждом Полисе содержится указание на реквизиты «Договора».

Договор страхования с установлением «графика страховых сумм» может быть заключен (по согласованию Сторон) путем составления «Договора» и выдачей Страховщиком на каждый страховой период отдельного страхового Полиса, в котором указывается период действия страхования по нему; в этом случае период действия страхования по «Договору» равен совокупному периоду действия страхования по отдельным страховым Полисам.

5.3.1.2. В случае выдачи Страховщиком Полиса, он вручается Страхователю после получения Страховщиком страховой премии (первого страхового взноса - при уплате в рассрочку), если договором не оговорено иное:

- а) в день уплаты страховой премии (первого страхового взноса) – при уплате страховой премии (страхового взноса) наличными;
- б) в 5-тидневный срок со дня уплаты страховой премии (первого страхового взноса) – при безналичной форме уплаты страховой премии (страхового взноса).

5.3.2. Под *договором страхования* в рамках Правил понимаются не только Полис и/или «Договор», но и иные названные в них (упомянутые, прилагаемые) документы (например, Правила, Заявление о страховании и приложения к нему, письменные соглашения Сторон, в том числе об изменении условий договора страхования). Положения подобных документов признаются частью договора страхования (в соответствии с согласованным Сторонами приоритетом) и в совокупности с положениями Полиса и/или «Договора» определяют условия конкретного договора страхования (далее — *условия договора страхования*).

5.3.3. В случае утраты «Договора» (Полиса) в период его действия Страховщик выдает Страхователю по его письменному заявлению дубликат утраченного страхового документа. После выдачи дубликата утраченный страховой документ считается недействительным (аннулированным) и выплаты по нему не производятся.

5.4. При заключении договора страхования Страхователь (принимаемое на страхование лицо) обязан сообщить известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения степени страхового риска, Страховщику, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны последнему. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в формах Заявления о страховании, «Договора», Полиса (приложениях к ним) или в ином письменном запросе Страховщика.

Кроме вышеуказанной информации Страхователь обязан сообщить Страховщику запрошенные им сведения о Страхователе, Застрахованном(ых) лице(ах), Выгодоприобретателе(ях) (идентифицирующая информация, адреса, реквизиты, регистрационные данные и т.д.).

5.4.1. Типовая процедура заключения договора страхования не предусматривает медицинского освидетельствования (обследования) принимаемого на страхование лица, однако Страховщик в каждом конкретном случае оставляет за собой право согласовать с принимаемым на страхование лицом вопрос о проведении в отношении него такого медицинского освидетельствования (обследования).

5.4.2. В целях заключения договора страхования по согласованию Страховщика со Страхователем (принимаемым на страхование лицом) дополнительно могут быть предоставлены (по запросу Страховщика):

- заполненная Медицинская анкета установленной Страховщиком формы, содержащая сведения, позволяющие судить о состоянии здоровья принимаемого на страхование лица, а также отказ принимаемого на страхование лица в пользу Страховщика от конфиденциальности медицинской информации;
- выписка из медицинской карты об имеющихся (диагностированных) на дату заключения договора страхования у принимаемого на страхование лица заболеваниях (либо справка об отсутствии у него на дату заключения договора страхования заболеваний, на которые будет распространяться действие страхования), заверенная печатью медицинской организации, оказывающей медицинскую помощь данному лицу, и содержащая сведения о дате выдачи выписки (справки) и лице (фамилия, имя, отчество, должность), сделавшем данную выписку (выдавшем данную справку);
- при заключении договора страхования на случай осложнений течения беременности и/или родов (родоразрешения) - справка из медицинской организации (женской консультации и т.д.) о сроке беременности и состоянии здоровья принимаемого на страхование лица на момент страхования (на дату не позже 5 дней до даты начала действия страхования).

5.4.3. В целях оценки риска при заключении договора страхования со Страхователем – юридическим лицом (индивидуальным предпринимателем) в отношении работников Страхователя Страховщик вправе (по согласованию со Страхователем) провести преддоговорную экспертизу условий труда, режима и прочих особенностей работы предприятия. Результат проведенной экспертизы фиксируется Страховщиком в «Акте преддоговорной экспертизы по страхованию от несчастных случаев и/или болезней работников предприятия» и учитывается Страховщиком при определении страхового тарифа.

5.5. На страхование не принимаются:

а) Если иное не предусмотрено Договором (программой, Условиями) страхования, лица, возраст которых на момент заключения договора страхования:

- превышает 75 лет – при страховании от несчастных случаев; естественных причин; на случай осложнений, возникших в связи с проведением плановой медицинской манипуляции; на случай инфицирования;
- превышает 45 лет - при страховании на случай осложнений течения беременности и/или родов (родоразрешения);
- менее 18 лет или превышает 65 лет - при страховании на случай критического заболевания.

б) Инвалиды I группы и «ребенок-инвалид» - в отношении риска установления инвалидности (при этом, в отношении иных рисков, входящих в состав застрахованных рисков по договору, принимаются на страхование).

в) При страховании на случай критического заболевания - лица, которые на дату заключения договора страхования:

- уже перенесли любое из заболеваний, определяемых как критическое заболевание;
- имеют нарушения коронарных артерий, болезни сахарным диабетом, артерио(атеро)склерозом, заболеваниями периферических кровеносных сосудов;
- страдают тяжелыми хроническими заболеваниями кровеносной системы, печени и желудочно-кишечного тракта, дыхательной системы, почек и мочевой системы, неврологическими заболеваниями, ВИЧ-инфекцией, алкоголизмом и наркоманией.

г) Лица, находящиеся в пенитенциарных учреждениях в качестве заключенных (подследственных или осужденных).¹¹

д) Лица, признанные безвестно отсутствующими.

е) Лица, не предоставившие Страховщику запрашиваемую им информацию, влияющую на оценку степени страхового риска, в том числе лица, отказавшиеся от предоставления выписки из медицинской карты об имеющихся (диагностированных) у них заболеваниях на дату заключения договора страхования и/или справки об отсутствии у них на дату заключения договора страхования заболеваний, на которые будет распространяться действие страхования, и/или от заполнения Медицинской анкеты и/или от прохождения медицинского освидетельствования (обследования), если Страховщик настаивал на указанных процедурах исследования степени страхового риска.

ж) Лица, сообщившие Страховщику ложные сведения или в отношении которых Страхователем были сообщены ложные сведения (если данный факт будет установлен Страховщиком).

з) Лица, не предоставившие Страховщику права необходимого доступа к медицинской информации или права на обработку персональных данных.

и) Лица, не соответствующие условиям, установленным Страховщиком в рамках конкретной Программы (договора) страхования¹².

5.6. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя (принимаемого на страхование лица) на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были ему сообщены. Однако Страховщик вправе повторно запросить Страхователя, а также самостоятельно получить требуемую информацию. Если полученные сведения влекут за собой изменение степени страхового риска в отношении всех или отдельных Застрахованных лиц, Страховщик, если это предусмотрено условиями договора страхования, вправе действовать в части последствий увеличения степени страхового риска в соответствии с положениями ст.959 ГК РФ.

5.6.1. Если после заключения договора страхования выяснится, что застраховано лицо, не подлежащее страхованию согласно условиям настоящих Правил и/или Программы (договора) страхования, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным в части страхования данного лица.

5.6.2. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь (принимаемое на страхование лицо, его представитель) сообщил Страховщику (в частности, в своем Заявлении о страховании (Медицинской анкете) или в ответах на запросы Страховщика) заведомо ложные сведения, зафиксированные в договоре страхования, Страховщик вправе (п.3 ст.944 ГК РФ) потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 ст.179 ГК РФ (Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь (принимаемое на страхование лицо, его представитель), уже отпали).

5.7. Договор страхования признается заключенным с момента его подписания (или с даты подписания Полиса от имени Страховщика уполномоченным лицом и принятия его Страхователем, если договор страхования заключается путем выдачи Полиса без оформления «Договора»), если договором страхования не предусмотрено иное.

¹¹ см. сноску к п.2.15.2 Правил

¹² в частности, в рамках конкретной Программы (договора) страхования на страхование могут не приниматься лица, состоящие на учете в психоневрологическом и/или наркологическом диспансерах

5.7.1. Договор страхования в части обязанности Страхователя по уплате страховой премии, а также прав и обязанностей Сторон, связанных со степенью страхового риска, вступает в силу с момента его заключения (например, в отношении обязанности Страхователя по извещению Страховщика об обстоятельствах и/или их изменениях, влияющих на степень страхового риска, в отношении оценки Страховщиком изменения степени страхового риска в целях исчисления адекватного размера страховой премии и/или соответствующего изменения условий договора страхования).

5.7.2. В случае неуплаты Страхователем (Выгодоприобретателем, Застрахованным лицом) единовременной страховой премии (или первого страхового взноса — при уплате в рассрочку) в срок, указанный в договоре страхования, заключенный договор считается прекратившим свое действие. В соответствии с положениями п.5.7.3 Правил такой договор считается несостоявшимся в части обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения как прекративший свое действие до начала (вступления в силу) действия страхования.

5.7.3. Действие страхования по договору:

- начинается (вступает в силу) с момента, указанного в договоре страхования («Договоре», Полисе), но не ранее 00:00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого или единовременного страхового взноса), если договором страхования не предусмотрено иное;

- заканчивается в 24:00 часа согласованного Сторонами дня (даты), указанного(ой) в договоре страхования («Договоре», Полисе). День (дата) окончания действия страхования определяется исходя из срока действия страхования и дня (даты) начала действия страхования.

5.7.3.1. Даты начала и окончания действия страхования, указанные в договоре страхования («Договоре», Полисе), определяют *период действия страхования*.

5.7.3.2. Условиями договора страхования *ответственность Страховщика (действие страховой защиты)* может быть ограничена(о) определенными временными отрезками из периода действия страхования.

5.7.3.3. Даты начала и окончания периода действия страхования (страховой защиты) могут быть указаны в «Договоре» (Полисе) в явном виде или описанием условий, позволяющих однозначно установить период действия страхования (страховой защиты).

Периоды действия страхования, страховой защиты исчисляются (определяются, указываются) по местному времени (времени в месте заключения договора страхования).

5.8. Договор страхования прекращает свое действие:

5.8.1. по истечении срока его действия (периода действия страхования);

5.8.2. в случае исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме; в этом случае договор страхования прекращает свое действие с момента выполнения Страховщиком своих обязательств;

Вместе с тем договор страхования прекращает свое действие в отношении конкретного страхового риска одновременно с исчерпанием страховой суммы, установленной в отношении данного риска, в то время как в отношении прочих страховых рисков действие договора страхования сохраняется;

5.8.3. в случае признания договора страхования недействительным по основаниям и в порядке, установленными Гражданским кодексом Российской Федерации; в этом случае договор страхования является недействующим с момента его заключения. При недействительности договора каждая из Сторон обязана возвратить другой Стороне все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом;

5.8.4. при неуплате Страхователем страховых взносов в установленные в договоре страхования объеме и сроки, если иные последствия неуплаты не согласованы Сторонами письменно;

5.8.5. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай; в этом случае договор страхования прекращает свое действие с даты возникновения таких обстоятельств, а Страховщик возвращает лицу - плательщику страховой премии часть страховой премии за неистекший срок действия страхования с учетом понесенных Страховщиком расходов по данному договору страхования и отчислений, предусмотренных структурой тарифной ставки, а также заявленных претензий и произведенных страховых выплат по данному договору страхования (если действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной способ расчета возвращаемой суммы);

5.8.6. в случае отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай; при этом договор страхования прекращает действовать с даты, указанной Страхователем в письменном заявлении (но не ранее дня, следующего за днем получения Страховщиком заявления от Страхователя), а уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату (ни полностью, ни в части), если «Договором» (Полисом) или иным письменным соглашением Сторон не предусмотрено иное;

5.8.7. по взаимному письменному соглашению Сторон, определяющему условия и порядок досрочного расторжения договора (в том числе и порядок взаиморасчетов);

5.8.8. в случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы (раздел 9 Правил);

5.8.9. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и/или не противоречащими ему положениям Правил (договора страхования).

В частности, в соответствии с Указанием Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования», с учетом изменений согласно Указания Банка России от 21.08.2017 г. № 4500-У, установлен следующий порядок расторжения договора страхования по инициативе Страхователя:

В случае отказа Страхователя от договора страхования (посредством обращения к Страховщику с письменным заявлением об отказе от договора страхования) в течение 14 (Четырнадцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии и при условии отсутствия в данном периоде страховых случаев (событий, имеющих признаки страхового случая), уплаченная Страхователем страховая премия (страховой взнос) подлежит возврату Страховщиком Страхователю:

а) в полном объеме – в случае, если Страхователь отказался от договора страхования до даты начала действия страхования;

б) за вычетом части страховой премии, пропорциональной сроку, в течение которого действовало страхование (то есть пропорционально периоду с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования) – в случае, если Страхователь отказался от договора страхования после даты начала действия страхования.

Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования, но не позднее срока, определенного в соответствии с пунктом 1 Указания Банка России от 20 ноября 2015 года № 3854-У.

Возврат Страховщиком страховой премии (ее части) производится по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в течение 10 (Десяти) рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

В случаях, отличных от указанных в настоящем пункте, действуют положения, предусмотренные Правилами страхования и договором страхования (полисом или иным письменным соглашением Сторон).

5.9. Прекращение действия договора страхования влечет за собой одновременное прекращение действия страхования (страховой защиты), но не влечет прекращение обязательств Сторон, вытекающих из договора страхования и возникших до момента его прекращения (в том числе обязанности Страховщика произвести выплату страхового возмещения по страховым случаям, произошедшим в период действия страхования (страховой защиты)).

5.9.1. Если страховая премия (страховые взносы) по договору страхования была(и) уплачена(ы) в иностранной валюте, то в случае прекращения действия договора страхования с возвратом Страховщиком части страховой премии (в том случае, когда это предусмотрено договором страхования - Правилами, «Договором», Полисом, иными письменными соглашениями Сторон), возврат части страховой премии за неистекший срок действия страхования осуществляется исходя из фактически уплаченной(ых) страховой премии (страховых взносов) в российских рублях.

5.10. Действие коллективного договора страхования в отношении отдельного Застрахованного лица досрочно прекращается в случаях, предусмотренных положениями п.5.8 Правил — в той части, в которой их действие может быть распространено на отдельное Застрахованное лицо, со следующими особенностями:

5.10.1. Досрочное прекращение действия договора страхования в отношении Застрахованного лица в связи с его смертью производится:

- в соответствии с п.5.8.2 Правил (без возврата части страховой премии), если смерть Застрахованного лица является страховым случаем;

- в соответствии с п.5.8.5 Правил, если смерть Застрахованного лица не является страховым случаем. В этом случае Стороны вправе согласовать замену Застрахованного лица в порядке, установленном п.5.11.3 Правил.

5.10.2. Досрочное прекращение действия договора страхования в отношении Застрахованного лица в связи с его заменой на иное лицо на оставшийся срок действия договора страхования производится в порядке, установленном п.5.11.3 Правил.

5.10.3. Действие договора страхования в отношении одного, нескольких или всех Застрахованных лиц досрочно прекращается (без замены их на иных лиц) на основании заявления заинтересованной в этом Стороны путем подписания Сторонами Дополнительного соглашения к договору страхования, регламентирующего срок и порядок соответствующего прекращения действия договора, а также взаиморасчета Сторон, если проведение последнего предусмотрено (см., в частности, п.5.8.7 Правил).

Стороны вправе не подписывать указанное Дополнительное соглашение, если вышеназванные вопросы однозначно урегулированы законодательством, Правилами или условиями договора страхования (например, при исполнении Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме до истечения срока действия договора).

5.11. В период действия договора страхования Страхователь вправе вносить изменения в Список Застрахованных лиц (для индивидуального договора страхования — производить замену Застрахованного лица):

5.11.1. Уменьшение численности Застрахованных лиц (прекращение действия коллективного договора страхования в отношении отдельных Застрахованных лиц без замены их на иных лиц) производится в порядке, установленном выше в п.5.10.3 Правил;

5.11.2. Увеличение количества Застрахованных лиц на оставшийся срок действия договора страхования производится на основании соответствующего заявления Страхователя по согласованию со Страховщиком. При этом действие договора страхования распространяется на принимаемых на страхование лиц с соблюдением порядка, процедур и сроков, установленных выше в настоящем разделе Правил:

- Страхователь предоставляет Страховщику сведения о принимаемых на страхование лицах в том же порядке и объеме, что и при заключении договора страхования;

- Страховщик производит оценку степени страхового риска и исчисляет подлежащую уплате дополнительную страховую премию;

- Стороны подписывают соответствующее Дополнительное соглашение к договору страхования;

▪ действие страхования распространяется на новых Застрахованных лиц с 00.00 часов местного времени дня, следующего за днем производства необходимых взаиморасчетов Сторон (уплаты дополнительной страховой премии Страхователем), если Дополнительным соглашением не предусмотрен иной срок начала действия страхования в отношении новых Застрахованных лиц.

Страховщик вправе отказать Страхователю в увеличении количества Застрахованных лиц на оставшийся срок действия договора страхования, предложив заключить новый договор страхования на согласованный Сторонами срок на условиях, аналогичных действующему договору страхования, или иных условиях.

5.11.3. Замена Застрахованного лица на иное указанное Страхователем лицо на оставшийся срок действия договора страхования производится на основании соответствующего заявления Страхователя по согласованию со Страховщиком и означает прекращение действия договора страхования в отношении прежнего (выбывающего) Застрахованного лица и вступление договора страхования в силу в отношении иного принимаемого на страхование лица (нового Застрахованного лица), в связи с чем замена Застрахованного лица производится с соблюдением в соответствующей части порядка, установленного п.5.11.1 и п.5.11.2 настоящих Правил, со следующими особенностями:

▪ Страхователь подает Страховщику заявление о замене Застрахованного лица с указанием прежнего (выбывающего) Застрахованного лица и лица, принимаемого на страхование взамен (нового Застрахованного лица);

▪ Страхователь предоставляет Страховщику письменное согласие прежнего Застрахованного лица (кроме случая смерти Застрахованного лица) на замену;

▪ Страховщик вправе произвести оценку изменения степени страхового риска, по результатам которой решается вопрос о порядке производства взаиморасчета по договору страхования (возврате Страховщиком части уплаченной страховой премии или доплате Страховщику исчисленной им суммы дополнительной страховой премии и/или зачете сумм встречных требований).

Страховщик вправе отказать Страхователю в замене Застрахованных лиц на оставшийся срок действия договора страхования, предложив заключить в отношении новых Застрахованных лиц новый договор страхования на согласованный Сторонами срок на условиях, аналогичных действующему договору страхования, или иных условиях.

5.12. В отношении внесения изменений в договор страхования действуют также следующие положения:

5.12.1. В период действия договора страхования Стороны вправе вносить в договор необходимые изменения, что позволяет обеспечивать соответствие содержащихся в нем сведений и положений реальным страховым интересам и фактическим обстоятельствам (если такие изменения не выходят за рамки Правил и действующего законодательства Российской Федерации).

Внесение изменений производится по взаимному соглашению Сторон (на основании устного или письменного заявления заинтересованной Стороны) путем заключения Дополнительных соглашений к договору страхования и, в случае необходимости, перерасчета страховой премии (осуществления взаиморасчета) и переоформления Полиса и/или «Договора».

5.12.2. Права и обязанности Сторон в связи с увеличением степени страхового риска отражены в пп. 8.2.3, 8.4.5, 8.4.6 Правил.

5.12.3. Если одно из положений договора страхования становится недействительным, это не затрагивает действия остальных положений договора страхования, если можно предположить, что он был бы заключен и без включения в него недействительного положения.

5.12.4. Все изменения и дополнения к договору страхования будут действительны только при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями Сторон.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. СЛУЧАИ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

6.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель - если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение (п.1 ст. 961 ГК РФ)) должны уведомить Страховщика о наступлении данного события по возможности незамедлительно.

6.1.1. Уведомление может быть произведено в соответствии с указанными в договоре страхования (Полисе) реквизитами Страховщика, любым доступным способом, позволяющим обеспечить подтверждение факта получения Страховщиком сообщения, в том числе с использованием современных средств быстрой связи (телефона, электронной почты, факса и т.д.) или же путем непосредственного обращения в офис Страховщика с письменным заявлением. При этом Страховщик и Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) по возможности согласовывают свои дальнейшие действия.

Письменное уведомление Страховщика (заявление о наступлении страхового случая (события)) в любом случае должно быть произведено не позднее 30 дней с даты наступления соответствующего события (см. также п.6.7 «в» Правил). В письменном уведомлении (заявлении) Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) указывает всю известную ему информацию о событии, имеющем признаки страхового случая, а также сообщает другие известные ему сведения, имеющие существенное значение для решения вопроса о наступлении страхового случая и размере страхового возмещения. В частности, существенными признаются сведения, запрошенные Страховщиком.

Исполнение данной обязанности, в случае возникновения спора о дате извещения Страховщика о наступлении страхового события (страхового случая), может подтверждаться распиской Страховщика или иным документальным образом.

6.1.2. При страховании на случай инфицирования Застрахованного лица при выполнении им профессиональных обязанностей Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязаны сообщить Страховщику обо всех неблагоприятных происшествиях (аварийных ситуациях), способных повлечь наступление страхового случая. Такое сообщение должно быть сделано любым способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения, в течение 30 дней с даты указанного происшествия. Вместе с таким сообщением Страховщику должны быть предоставлены результаты сделанного непосредственно после происшествия анализа крови Застрахованного лица на наличие антител к инфекции, которой может быть заражено Застрахованное лицо в результате данного происшествия.

6.1.3. Пропуск Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) указанных в пп. 6.1.1, 6.1.2 Правил сроков уведомления Страховщика о наступлении страхового события (страхового случая) допускается в случаях, когда Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) не имел(и) возможности исполнить данную обязанность по уважительной причине, что подтверждено предоставленными Страховщику документами.

6.1.4. Неисполнение обязанности по уведомлению Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении данного события, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение (п.2 ст. 961 ГК РФ).

6.2. Лицом, претендующим на получение страховой выплаты, должны быть предоставлены (предъявлены, направлены) Страховщику содержащие информацию о событии, имеющем признаки страхового случая документы¹³ из числа нижеуказанных, необходимые для проведения расследования страхового события, принятия решения о страховой выплате и идентификации получателя выплаты (сокращенно — *подтверждающие документы*):

6.2.1. Заявление о выплате страхового возмещения с указанием:

- сведений, идентифицирующих заявителя (для физических лиц - фамилии, имени, отчества, даты рождения, почтового адреса (адреса регистрации), данных документа, удостоверяющего личность; для юридических лиц – наименования организации, фамилии, имени, отчества и должности лица, подающего (подписывающего) заявление),
- фамилии, имени, отчества Застрахованного лица, в отношении которого произошло страховое событие,
- вида страхового события, даты, времени, места и обстоятельств его наступления,
- желаемой формы получения страхового возмещения (наличными деньгами через кассу Страховщика, путем безналичного расчета);

6.2.2. Полис («Договор») страхования;

6.2.3. Документ, подтверждающий право заявителя (получателя) на получение страхового возмещения (документ, удостоверяющий личность, а при необходимости — и иные документы, подтверждающие правомочия получателя, например, соответствующая доверенность, свидетельство о праве на наследство и т.п.);

6.2.4. Документы (акт, заключение, справка и т.п.) компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового события (несчастного случая, заболевания и т.д.) в период действия страхования (страховой защиты) и его причинно-следственную связь со страховым случаем, а также позволяющие Страховщику определить размер страхового возмещения:

а) в случае травматического повреждения, временного расстройства здоровья, острого заболевания Застрахованного лица

— документы, указывающие на факт и обстоятельства получения Застрахованным лицом повреждения здоровья (травмы, случайного острого отравления, заболевания и т.д.), содержащие сведения о количестве дней временного расстройства здоровья (временной нетрудоспособности, сроке лечения, количестве дней нахождения в стационаре круглосуточного медицинского наблюдения), полном диагнозе (при необходимости - исходя из страхового покрытия, обстоятельств и характера страхового события - о проведенных медицинских манипуляциях, курсе лечения, результатах медицинских исследований), в частности:

— справка медицинской организации (частнопрактикующего врача, судебного врача (фельдшера) и т.п.) и/или выписка из медицинской карты амбулаторного (стационарного) больного (выписной эпикриз);

— листок нетрудоспособности (больничный лист) — для лиц, которым он выдается в соответствии с положениями действующего законодательства;

— при необходимости (в зависимости от страхового покрытия, характера и обстоятельств произошедшего события):

▪ результаты лабораторных, клинических, гистологических и иных исследований, послуживших основанием для постановки диагноза;

▪ выписка из медицинской карты амбулаторного больного, содержащая информацию об имевшихся у Застрахованного лица до заключения договора страхования заболеваниях;

б) в случае утраты профессиональной трудоспособности Застрахованным лицом:

— соответствующий акт (выписка из акта, справка, заключение) компетентного органа об утрате Застрахованным лицом профессиональной трудоспособности (с указанием причины и степени утраты профессиональной трудоспособности; срока, на который она установлена);

— медицинские документы (справки, выписки из медицинских карт, направление на медико-социальную экспертизу и т.д.), содержащие историю заболевания (дату начала заболевания (острого отравления, получения травмы), приведшего(ей) к утрате профессиональной трудоспособности; информацию о развитии и течении заболевания; сведения о предшествующих заболеваниях (при их наличии) и датах их диагностирования (выявления) и полный диагноз;

¹³ оригиналы или копии документов - по усмотрению Страховщика и в зависимости от вида документа

в) в случае установления инвалидности Застрахованному лицу:

— соответствующий акт (выписка из акта, справка, заключение) компетентного органа об установлении Застрахованному лицу инвалидности (с указанием причины инвалидности, группы инвалидности (для лиц в возрасте от 18 лет и старше));

— медицинские документы (справки, выписки из медицинских карт, направление на медико-социальную экспертизу и т.д.), содержащие историю заболевания (дату начала заболевания (острого отравления, получения травмы), приведшего(ей) к установлению инвалидности; информацию о развитии и течении заболевания; сведения о предшествующих заболеваниях (при их наличии) и датах их диагностирования (выявления)) и полный диагноз;

— при необходимости (в зависимости от страхового покрытия, характера и обстоятельств произошедшего события):

- документы, подтверждающие наличие инвалидности у Застрахованного лица до заключения договора страхования, с указанием причины инвалидности, группы инвалидности - для лиц в возрасте от 18 лет и старше;

г) в случае смерти Застрахованного лица:

— свидетельство о смерти, выданное компетентным органом¹⁴;

— медицинская справка (заключение) о причине смерти (врачебное (медицинское) свидетельство о смерти);

— медицинские документы (справки, выписки из медицинских карт и т.д.), содержащие историю заболевания (дату начала заболевания (острого отравления, получения травмы), приведшего(ей) к смерти; информацию о развитии и течении заболевания; сведения о предшествующих заболеваниях (при их наличии) и датах их диагностирования (выявления)) и полный диагноз;

— при необходимости (исходя из характера и обстоятельств страхового события):

- протокол патологоанатомического или судебно-медицинского исследования трупа;

д) в случае инфицирования Застрахованного лица:

— медицинские документы, подтверждающие наличие у Застрахованного лица инфекции, на которую распространяется действие страхования: результаты проведенных лабораторных исследований с указанием вида выявленной инфекции (болезни, вызванной инфекцией) и даты проведения обследования (исходя из характера и обстоятельств страхового события - дополнительно справка из территориального органа, осуществляющего государственный санитарно-эпидемиологический надзор, с указанием зарегистрированного диагноза и даты его установления);

— в случае инфицирования Застрахованного лица во время проведения ему медицинской манипуляции:

▪ заявление из медицинской организации, в которой была произведена медицинская манипуляция, (или от частнопрактикующего врача и т.п., производившего медицинскую манипуляцию), свидетельствующее о признании своей ответственности в связи с фактом (своей причастности к факту) заражения Застрахованного лица, либо акт (решение) судебного органа об ответственности медицинской организации (частнопрактикующего врача и т.п.) в связи с фактом (причастности к факту) заражения Застрахованного лица во время проведения ему медицинской манипуляции - с указанием вида медицинской манипуляции, при проведении которой было заражено Застрахованное лицо, и даты ее проведения;

▪ при необходимости (исходя из характера и обстоятельств страхового события) - выписка (справка) из медицинской организации (от частнопрактикующего врача и т.п.) о всех произведенных в период действия страхования медицинских манипуляциях Застрахованному лицу (наименование медицинских манипуляций и даты их проведения);

— в случае инфицирования Застрахованного лица при выполнении им профессиональных обязанностей – составленный медицинской организацией акт о несчастном случае на производстве с указанием даты, время, места, характера и обстоятельств «аварийной ситуации»; результаты сделанного непосредственно после происшествия анализа крови Застрахованного лица на наличие антител к инфекции, которой заразилось Застрахованное лицо в результате данного происшествия; при необходимости (исходя из характера и обстоятельств страхового события) - справка об объеме проведенных профилактических мероприятий;

— при необходимости (исходя из характера и обстоятельств страхового события) - выписка из медицинской карты амбулаторного больного, содержащая информацию об имевшихся у Застрахованного лица до заключения договора страхования заболеваниях;

е) в случае диагностирования у Застрахованного лица критического заболевания:

— медицинские документы, указанные в «Списке критических заболеваний» для соответствующего заболевания;

— если получателем страховой выплаты является лицо, отличное от Застрахованного лица, – документ, подтверждающий факт выживания Застрахованного лица в течение *периода выживания*, указанного в «Списке критических заболеваний» для соответствующего заболевания (например, свидетельство о смерти Застрахованного лица с датой смерти позже даты окончания периода выживания; справка медицинской организации, оказывающей лечебно-профилактическую помощь Застрахованному лицу, о состоянии здоровья Застрахованного лица на дату более позднюю, чем дата окончания периода выживания; и т.д.);

— при необходимости (исходя из характера и обстоятельств страхового события) - выписка из медицинской карты амбулаторного больного, содержащая информацию об имевшихся у Застрахованного лица до заключения договора страхования заболеваниях;

¹⁴ органами ЗАГС, если иное не установлено действующим законодательством

6.2.5. Дополнительно Страховщику должны быть предоставлены документы, подтверждающие обстоятельства наступившего события (в зависимости от особенностей страхового покрытия):

а) Акт о случае профессионального заболевания формы, предусмотренной действующим законодательством (в случае профессионального заболевания или отравления);

б) Если несчастный случай произошел во время исполнения Застрахованным трудовых обязанностей, какой-либо работы по поручению работодателя или во время пути с работы/ на работу - оригинал или заверенная работодателем Застрахованного лица копия Акта (форма Н1) о несчастном случае на производстве, либо копия Акта расследования несчастного случая по пути на работу / с работы;

в) Если несчастный случай произошел во время организованных занятий спортом (соревнований) - заверенная руководителем организации (учреждения), где проходили занятия спортом (соревнования), и печатью организации (учреждения) копия Акта о несчастном случае во время занятий спортом (соревнований);

г) Если несчастный случай произошел в учебном/дошкольном заведении - заверенная руководителем учебного/дошкольного заведения и печатью учебного заведения копия Акта о несчастном случае в учебном/дошкольном заведении (по пути в учебное заведение, по пути из учебного заведения);

д) Если несчастный случай произошел в месте организованного отдыха, в т.ч. детских /спортивных/ молодежных/образовательных/школьных лагерях - заверенная администрацией данной организации и печатью организации копия составленного в свободной форме Акта о несчастном случае;

е) Если несчастный случай произошел в результате ДТП - заверенная должностным лицом МВД и печатью МВД копия справки о ДТП (с приложениями) по форме, утвержденной действующим законодательством РФ;

ж) Если несчастный случай произошел с Застрахованным в период его поездки/нахождения в пассажирском транспорте (автобусе, маршрутном такси и пр.) - оригинал (или заверенная транспортной компанией (перевозчиком) копия) Акта о несчастном случае с Застрахованным на транспорте, составленный транспортной компанией (перевозчиком), а также пассажирский билет или иной документ, его заменяющий;

з) Если несчастный случай произошел с Застрахованным в период его перемещения/нахождения на канатной дороге, посещения аттракциона - оригинал (или заверенная организацией, предоставившей данные услуги, копия) Акта о несчастном случае с Застрахованным и пассажирский билет/посадочный талон и/или иной документ, его заменяющий;

и) Если несчастный случай произошел в результате противоправных действий третьих лиц - оригинал или заверенная должностным лицом МВД и печатью МВД копия документа, содержащего подробную информацию об обстоятельствах произошедшего с Застрахованным события и о результатах расследования (в том числе окончательных), заверенная судом копия решения суда;

к) Оригинал документа (Постановление о возбуждении/отказе в возбуждении уголовного дела; справка о ДТП с приложениями по форме, утвержденной действующим законодательством РФ/нормативными актами; решение судебного органа; справка МЧС), выданного соответствующим органом МВД, МЧС, прокуратуры, суда, в пределах компетенции которого находится установление факта и обстоятельств соответствующего события, или копия документа, заверенного должностным лицом и печатью МВД, МЧС, прокуратуры (в случае необходимости, а именно: ДТП, авиакатастрофы, происшествия на аттракционах, водном транспорте, канатной дороге и пр.)

л) При страховании заемщиков банков - копия кредитного договора с графиком платежей; справка из Банка о задолженности/погашении задолженности по кредитному договору, а также справка о платёжной дисциплине Застрахованного; заверенная копия доверенности, дающей сотруднику финансовой организации право подавать заявления и документы Страховщику;

м) Письменная информация или разъяснения ответственных лиц от организаций, учреждений, имеющих сведения о происшедшем событии, имеющем признаки страхового случая;

н) Письменное объяснение Застрахованного (Выгодоприобретателя) по вопросам, возникшим у Страховщика в ходе рассмотрения предоставленных документов по заявленному событию.

6.2.6. Документ (заявление), предоставляющее Страховщику право полного доступа к информации медицинского характера, необходимой в соответствии с п. 6.2.4 Правил для производства страховой выплаты, и освобождающее сотрудников медицинских организаций (врачей частной практики и т.п.) от обязательств конфиденциальности перед Застрахованным лицом. При этом Страховщик гарантирует соблюдение врачебной тайны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе обязуется не передавать указанную информацию без письменного согласия Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) (за исключением случаев, предусмотренных законодательством) каким-либо третьим лицам, а также и Страхователю, если договором страхования не предусмотрен иной не противоречащий законодательству порядок соблюдения конфиденциальности.

6.3. Страховщик вправе сократить указанный в п. 6.2 Правил перечень документов, если характер и обстоятельства страхового случая позволяют это сделать без потери необходимых Страховщику для производства выплаты доказательств и сведений¹⁵, или затребовать (запросить) у лица, претендующего на выплату страхового возмещения, (по соглашению с ним) другие (дополнительные) документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным (или крайне затруднительным) для Страховщика установление факта наступления страхового случая, определение размера страховой выплаты или лица, которому надлежит выплатить страховое возмещение.

¹⁵ Например, в случае, когда выплата страхового возмещения по временному расстройству здоровья производится в соответствии с Таблицей выплат, то листок нетрудоспособности (больничный лист) может не предоставляться Страховщику, если его отсутствие не влияет на установление факта наступления страхового случая и на определение размера страховой выплаты.

6.3.1. При необходимости Страховщик в пределах, установленных законодательством, вправе запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у медицинских организаций (врачей частной практики и т.п.) и других компетентных органов, располагающих соответствующей информацией, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, проводить экспертизу предоставленных документов. Обязанность доказывания необходимости получения данной информации лежит, в случае возникновения спора, на Страховщике.

6.3.2. Представляемые Страховщику подтверждающие документы должны быть составлены на русском языке.

При наступлении страхового события (страхового случая) за пределами Российской Федерации представляемые Страховщику подтверждающие документы составляются согласно законам или практике (обычаям) того места, где произошло страховое событие и/или определяется вред, причиненный жизни или здоровью Застрахованного лица от наступления данного события; при этом Страховщику представляются подтверждающие документы, переведенные на русский язык и надлежащим образом оформленные (заверенный перевод).

6.3.3. Лицо, претендующее на выплату страхового возмещения, обязано предоставить Страховщику возможность проведения расследования в отношении страхового случая.

6.4. Факт получения Страховщиком Заявления о выплате страхового возмещения и прилагаемых к нему документов может подтверждаться, при возникновении спора, распиской уполномоченного работника Страховщика, квитанцией почтового ведомства об отправке в адрес Страховщика ценного письма с описью вложения или актом, подписываемым соответствующими уполномоченными лицами.

6.5. В течение 20 рабочих дней после получения Заявления о выплате страхового возмещения с приложением всех имеющихся на дату его подачи документов по страховому событию Страховщик обязан осуществить анализ предоставленных документов, провести расследование причин и обстоятельств страхового события и принять одно из следующих решений:

- о признании факта наступления страхового случая и производстве выплаты страхового возмещения; выплата производится в соответствии с положениями п.6.5.1 Правил;

- об отсрочке в принятии определенного решения (отсрочке выплаты) в случаях (на основаниях), предусмотренных п.6.6 Правил, либо о не признании факта наступления страхового случая (отказе в выплате – п.6.7 Правил); письменное уведомление о таком решении (с обоснованием причин отсрочки (отказа)) направляется Страховщиком лицу, претендующему на получение страховой выплаты, в течение 7 рабочих дней, считая со дня принятия Страховщиком данного решения;

6.5.1. При признании факта наступления страхового случая Страховщик в течение 15 рабочих дней с даты получения всех необходимых для расчета размера страхового возмещения документов производит такой расчет и утверждает Акт о страховом случае (сокращенно - *страховой акт*) - документ, подтверждающий признание Страховщиком факта наступления страхового случая и фиксирующий размер страхового возмещения.

Страховщик производит страховую выплату в течение 10 рабочих дней с даты подписания им страхового акта.

6.5.2. Если страховая выплата не произведена в установленный Правилами (договором страхования) срок, Страховщик несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о неисполнении денежного обязательства (ст.395 ГК РФ), причем договором страхования могут быть предусмотрены другие, не противоречащие действующему законодательству, меры ответственности Страховщика или индивидуализирован размер ответственности Страховщика в рамках ст.395 ГК РФ.

6.5.3. Договором страхования или иным письменным соглашением Страховщика и Страхователя (Выгодоприобретателя) могут быть установлены иные (чем это описано выше) сроки исполнения Страховщиком обязанностей, связанных с выплатой страхового возмещения.

6.6. Страховщик принимает решение об отсрочке выплаты страхового возмещения, если:

- а) у Страховщика отсутствуют те или иные подтверждающие документы, необходимость предоставления которых для признания факта наступления страхового случая и/или исчисления размера страховой выплаты следует из причин, обстоятельств наступления страхового события или иной имеющейся информации о страховом событии, а также если возникла необходимость в проверке предоставленных документов и/или направлении дополнительных запросов Страхователю (Застрахованному лицу), Выгодоприобретателю, иным лицам и/или в компетентные органы (с целью подтверждения факта наступления страхового случая, определения размера страхового возмещения, установления лица, виновного в причинении (ответственного за причинение) вреда жизни или здоровью Застрахованного лица); при этом принятие решения о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате может быть приостановлено до получения Страховщиком необходимых документов (в частности, документов о результатах проверки, ответа на запрос и т.д.);

- б) по фактам, связанным с наступлением страхового события, проводится разбирательство, назначена дополнительная проверка или в соответствии с действующим законодательством возбуждено расследование (например, уголовное дело) или начат судебный процесс, результаты чего могут повлиять на принятие Страховщиком решения в отношении страховой выплаты; при этом принятие решения о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате может быть приостановлено до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства либо устранения других обстоятельств, препятствовавших принятию Страховщиком решения;

- в) между Страховщиком и Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) возник неурегулированный спор (разногласия) о причинах и/или прочих обстоятельствах страхового события, размере страхового возмещения и т.п.; при этом принятие решения о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате может быть приостановлено до урегулирования такого спора (разногласий) (например, до получения заключения результатов экспертной комиссии, вынесения судебного решения и т.д.);

г) имеются обоснованные сомнения в правомочиях получателя выплаты на получение страхового возмещения; при этом выплата не производится до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства соответствующих прав (полномочий) получателя выплаты;

д) Страховщик предъявил исковое требование о признании договора страхования недействительным по основаниям, предусмотренным настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации; при этом принятие решения о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате приостанавливается до вынесения судебного решения;

е) компетентными органами признана недостаточность информации для подтверждения факта наступления события, имеющего все признаки страхового случая; при этом принятие решения о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате может быть приостановлено до получения информации, достаточной для принятия решения.

6.7. Страховщик вправе принять решение об отказе в страховом возмещении полностью (или в соответствующей части) в случаях, если:

а) произошедшее событие не является страховым случаем, входит в состав исключений (изъятий) из объема страхового покрытия (см. раздел 2 Правил);

б) предоставленные лицом, претендующим на выплату страхового возмещения, документы не позволяют Страховщику установить однозначную картину наступления страхового события (например, невозможно достоверно определить дату (период) и/или место и/или характер и/или причины и/или обстоятельства наступления страхового события, что не позволяет признать его страховым случаем);

в) не соблюден срок извещения Страховщика о страховом случае (страховом событии), оговоренный в договоре страхования (см. пп.6.1 - 6.1.3 Правил), 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 (ст. 961 ГК РФ);

г) Застрахованное лицо не могло быть принято на страхование согласно условиям настоящих Правил и/или договора страхования;

д) Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) или его(их) представителем(ями) нарушены обязанности по договору страхования - в той части, в какой это может сказаться на обязанности Страховщика произвести страховую выплату (например, препятствование Страховщику Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) или его(их) представителем(ями), иным лицом, претендующим на выплату страхового возмещения) в расследовании страхового события; предоставления ими заведомо ложных доказательств и сведений (фальсифицированных документов) о страховом событии; не предоставление Страховщику документов и сведений, подтверждающих факт наступления страхового случая;

е) не подтверждения факта наступления страхового случая соответствующими характеру события компетентными органами (если необходимость такого подтверждения следует из характера и обстоятельств страхового события);

ж) в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и/или не противоречащими ему условиями Правил и договора страхования.

6.8. Если иное не оговорено в договоре страхования, в случае смерти Застрахованного лица и/или названного в договоре страхования Выгодоприобретателя – физического лица действуют следующие положения по выплате страхового возмещения:

а) В случае, если Застрахованное лицо умерло, не успев получить причитающуюся ему сумму страховой выплаты по своевременно заявленным страховым случаям, выплата производится его наследникам в соответствии с нормами гражданского законодательства (при предъявлении ими Страховщику свидетельства о праве на наследство);

б) В случае, если Выгодоприобретатель – физическое лицо умер, не успев получить причитающуюся ему сумму страховой выплаты по своевременно заявленным страховым случаям, выплата производится его наследникам в соответствии с нормами гражданского законодательства (при предъявлении ими Страховщику свидетельства о праве на наследство);

в) В случае, если Выгодоприобретатель – физическое лицо умер ранее Застрахованного лица и не был заменен на другое лицо (то есть другое лицо не было назначено Выгодоприобретателем), то выплата производится:

- Застрахованному лицу - по страховым случаям, не связанным со смертью Застрахованного лица;
- наследникам Застрахованного лица в соответствии с нормами гражданского законодательства (при предъявлении ими Страховщику свидетельства о праве на наследство) - по страховым случаям, связанным со смертью Застрахованного лица;

г) В случае, если Выгодоприобретатель – физическое лицо умер одновременно с Застрахованным лицом, то выплата производится наследникам Застрахованного лица в соответствии с нормами гражданского законодательства (при предъявлении ими Страховщику свидетельства о праве на наследство).

6.9. В случае если договор страхования заключен в пользу лица, которое к моменту страховой выплаты является недееспособным или ограниченным в дееспособности, страховая выплата производится его законному представителю.

6.10. При страховании от несчастного случая для ситуаций, когда нет сведений о Застрахованном лице, позволяющих установить его местонахождение, действуют следующие положения:

— при объявлении судом Застрахованного лица умершим страховое возмещение подлежит выплате при условии, если в решении суда указано, что Застрахованное лицо пропало без вести при обстоятельствах, угрожавших смертью и дающих основание предполагать его гибель от несчастного случая, на который распространяется действие страхования, и день его исчезновения (предполагаемой гибели) приходится на период действия страхования (страховой защиты);

— при признании Застрахованного лица судом безвестно отсутствующим страховое возмещение не выплачивается.

6.11. При наступлении страхового случая в виде временного расстройства здоровья Застрахованного лица Страховщик вправе (при наличии достаточных к тому правовых оснований, по согласованию с Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем) (или его(их) представителем(ями)) и с соблюдением всех необходимых документальных процедур) произвести часть страховой выплаты до полного определения размера страхового возмещения, подлежащего выплате в связи с данным страховым случаем.

6.12. Страховое возмещение выплачивается независимо от сумм, причитающихся по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

6.13. Если иное не предусмотрено договором страхования, датой производства страховой выплаты считается:

- дата выдачи получателю денежных средств в кассе Страховщика - при выплате наличными деньгами;
- дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика для перечисления на соответствующий банковский счет получателя - при выплате безналичными денежными средствами;
- дата отправления почтового перевода - при выплате почтовым переводом (перевод за счет средств получателя).

6.14. Лицо, получившее страховую выплату, обязано возратить Страховщику полученную сумму выплаты (или соответствующую ее часть) в случае, если в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по условиям Правил (договора страхования) полностью или частично лишает данное лицо права на эту страховую выплату.

Лицо, получившее страховую выплату, обязано вернуть Страховщику полученную сумму выплаты (или соответствующую ее часть) в течение 15 банковских дней после получения от Страховщика требования о возврате полученной суммы выплаты (или соответствующей ее части).

6.15. При «*страховании с валютным эквивалентом*» (см. п. 3.8 Правил) страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для данной валюты на дату страховой выплаты (перечисления), если договором страхования не предусмотрено иное.

6.16. Прочие положения о порядке выплаты страхового возмещения содержатся в иных разделах Правил.

7. РАЗМЕРЫ И ПОРЯДОК СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

7.1. При страховании по рискам, входящим в группу рисков «ВРЗ» страховое возмещение при наступлении страхового случая исчисляется Страховщиком:

7.1.1. По риску «Травматическое повреждение» выплата производится в соответствующем проценте от страховой суммы, установленном в прилагаемой к договору страхования **Таблице выплат "Травматическое повреждение"** для данного телесного повреждения.

7.1.2. По риску «Острое заболевание», в случае возникновения в период действия договора у Застрахованного лица острого заболевания, указанного в прилагаемом к договору страхования «Списке острых заболеваний», размер страховой выплаты составляет 10% от страховой суммы, установленной для данного риска либо по Договору страхования по каждому заболеванию. Договором страхования может быть установлен иной процент выплат, в том числе, различный процент по каждому из заболеваний, указанных в «Списке острых заболеваний».

7.1.3. По риску «ВРЗ от НС» или «ВРЗ от ЕП» - в размере 0,2% от страховой суммы за каждый день временного расстройства здоровья (если иной процент выплат не предусмотрен Договором страхования). Договором страхования может быть установлен предельный размер выплаты по данному риску в процентах от установленной на данный риск либо по договору страхования страховой суммы, либо по количеству дней лечения в связи с временным расстройством здоровья - в совокупности за все периоды временного расстройства здоровья Застрахованного лица при этом Договором страхования могут быть предусмотрены следующие сужения страхового покрытия:

- договором страхования может быть установлен отложенный период (неоплачиваемое количество дней временного расстройства здоровья) в размере до 30 дней;

- страховым случаем может быть признано только временное расстройство здоровья, послужившее основанием для госпитализации Застрахованного лица. В данном случае расчет страховой выплаты может производиться как только за время нахождения Застрахованного лица в стационаре круглосуточного медицинского наблюдения в связи с одним страховым событием, так и за весь период временного расстройства здоровья Застрахованного лица.

- договором страхования может быть установлен расчет страховой выплаты только за количество официально объявленных рабочих дней (за исключением официально объявленных выходных и праздничных дней).

Дата окончания периода временного расстройства здоровья, может быть более поздней, чем дата окончания периода действия страхования, если иное не предусмотрено Договором.

7.1.4. По риску «ВРЗ от ОСБ» в случае возникновения осложнения течения беременности и/или родов (родоразрешения) - в соответствующем проценте от страховой суммы, установленном для данного осложнения в прилагаемой к договору страхования **Таблице выплат «Осложнения течения беременности и/или родов (родоразрешения)»**, при этом:

- суммарный размер страхового возмещения в отношении временного расстройства здоровья Застрахованного лица за весь срок действия страхования не может превышать 50% от страховой суммы, если иное не предусмотрено Договором страхования.

7.1.5. По риску «ВРЗ от ОСпмм» в случае возникновения осложнения в связи с проведением плановой медицинской манипуляции - в соответствующем проценте от страховой суммы, установленном для данного осложнения в прилагаемой к договору страхования **Таблице выплат «Осложнения, возникшие в связи с проведением плановой медицинской манипуляции»**, при этом:

- суммарный размер страхового возмещения в отношении временного расстройства здоровья Застрахованного лица за весь срок действия страхования не может превышать 50% от страховой суммы, если иное не предусмотрено Договором страхования.

7.2. При страховании по рискам, входящим в группу рисков «УПТ»: в случае утраты Застрахованным лицом профессиональной трудоспособности размер страхового возмещения определяется по одному из следующих вариантов:

а) в размере определенного процента от страховой суммы, соответствующего проценту степени утраты профессиональной трудоспособности;

б) в размере определенного процента от страховой суммы, установленного договором страхования в зависимости от степени утраты профессиональной трудоспособности.

7.3.1. Если Договором страхования не предусмотрено иное, выплата производится в следующем размере:

- при степени утраты профессиональной трудоспособности от 10% до 30% - 50% от страховой суммы по данному риску либо по Договору страхования.

- при степени утраты профессиональной трудоспособности от 40% до 60% - 75% от страховой суммы по данному риску либо по Договору страхования.

- при степени утраты профессиональной трудоспособности более 60% - 100% от страховой суммы по данному риску либо по Договору страхования.

7.3.2. При этом, если наступила стойкая утрата профессиональной трудоспособности по нескольким заболеваниям или несчастным случаям, то выплата осуществляется по одному из следующих вариантов, который указывается в договоре страхования:

- больший процент, т. е. при осуществлении выплаты берется больший процент УПТ (вариант 1);

- общий процент, т.е. процент УПТ по нескольким заболеваниям или несчастным случаям суммируются (вариант 2).

7.3.3. Степень утраты профессиональной трудоспособности определяется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7.4. При страховании по рискам, входящим в группу рисков «ИНВ»: в случае установления Застрахованному лицу инвалидности размер страхового возмещения определяется в процентах от страховой суммы в зависимости от группы инвалидности в размере, предусмотрено Договором. Если иное не предусмотрено Договором, выплата в связи с инвалидностью застрахованного лица при наступлении страхового случая производится в следующем размере: I группа – 100%, II группа – 75%, III группа – 50%; категория «ребенок-инвалид» - 100%.

7.4.1. При страховании на случай инвалидности Застрахованного лица, имеющего инвалидность III группы на момент заключения Договора, при установлении Застрахованному лицу более «высокой» группы инвалидности в результате наступления страхового случая размер страховой выплаты производится за вычетом безусловной франшизы в размере 25%, если иное не предусмотрено Договором.

7.4.2. Если по договору страхования Застрахованному лицу была произведена страховая выплата по инвалидности, а затем в течение 1 года с даты страхового случая, по переосвидетельствованию установлена более тяжелая группа в связи с тем же событием, то Страховщик по результатам переосвидетельствования выплачивает разницу между страховой выплатой за более тяжелую группу инвалидности и произведенной выплатой за ранее установленную группу инвалидности, но не выше страховой суммы, установленной по страховому риску «Инвалидность» либо страховой суммы по Договору с учетом страховых выплат, произведенных Застрахованному лицу по другим видам страховых рисков.

7.5. При страховании по рискам, входящим в группу рисков «СМ»: в случае смерти Застрахованного лица размер страхового возмещения составляет 100% от страховой суммы, установленной для данного риска.

7.6. При страховании по риску «ИНФ»: в случае инфицирования Застрахованного лица указанными в договоре страхования гемоконтактными инфекциями выплата производится в размере 100% от страховой суммы, установленной для данного риска. Договором страхования может быть установлен иной процент выплат по данному риску.

Выплата страхового возмещения осуществляется по первому диагнозу, установленному Застрахованному лицу в указанный в п. 2.6.9 Правил период.

7.7. При страховании по риску «Критические заболевания (КРЗ): в случае диагностирования у Застрахованного лица критического заболевания, указанного в прилагаемом к договору страхования «Списке критических заболеваний», размер страховой выплаты составляет 100% от страховой суммы, установленной для данного риска. Договором страхования может быть установлен иной процент выплат, в том числе, по каждому из заболеваний, указанных в «Списке критических заболеваний».

Выплата страхового возмещения осуществляется по первому диагнозу, установленному Застрахованному лицу в указанный в п.2.6.10 Правил период.

7.8. В отношении размера выплат действуют следующие общие положения:

7.8.1. Общая сумма страховых выплат в отношении Застрахованного лица по соответствующему застрахованному риску не может превышать:

- страховой суммы, установленной договором страхования в отношении данного Застрахованного лица по данному риску/ данной комбинации рисков – при установлении страховой суммы на каждый риск / комбинацию рисков в соответствии с п. 3.3. «б» Правил.

- страховой суммы, установленной по договору страхования в отношении данного Застрахованного лица – при установлении страховой суммы в целом по договору в соответствии с п. 3.3. «а» Правил.

7.8.3. При страховании на случай временного расстройства здоровья от естественных причин — в случае временного расстройства здоровья Застрахованного лица в связи с одновременным развитием разных заболеваний, покрываемых страхованием, размер страхового возмещения исчисляется Страховщиком как по одному страховому случаю с периодом временного расстройства здоровья, определяемым с даты обращения Застрахованного лица в медицинскую организацию (к частнопрактикующему врачу и т.п.) с первым заболеванием до даты выздоровления (восстановления или стабилизации функций организма) Застрахованного лица либо установления ему инвалидности либо его смерти.

7.8.4. Если к моменту производства страховой выплаты страховая премия по договору страхования уплачена не полностью, Страховщик при выплате страхового возмещения удерживает оставшуюся (неуплаченную) часть страховой премии, если договором страхования не предусмотрено иное.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

8.1. Страхователь имеет право:

8.1.1. Получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;

8.1.2. Ознакомиться с настоящими Правилами (условиями договора страхования), получить любые разъяснения по заключаемому (заключенному) договору страхования;

8.1.3. Заключать договоры страхования в отношении других лиц (Застрахованных лиц).

8.1.4. При заключении договора страхования не в пользу Застрахованного лица — назначить Выгодоприобретателя с письменного согласия Застрахованного лица.

8.1.5. С письменного согласия Застрахованного лица заменить Застрахованное лицо и/или Выгодоприобретателя.

8.1.6. На согласование условий договора страхования при его заключении и изменение их по соглашению со Страховщиком в период действия договора, если эти изменения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

8.1.7. На досрочное расторжение договора страхования, если к моменту отказа от договора страхования возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

8.1.8. На выплату при наступлении страхового случая страхового возмещения надлежащему лицу в соответствии с условиями договора страхования (Правил).

8.1.9. Получить дубликат Полиса («Договора») в случае его утраты;

8.1.10. Требовать надлежащего исполнения Страховщиком его обязательств по договору страхования;

8.1.11. Воспользоваться иными своими правами, предусмотренными Правилами, договором страхования или действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Страхователь (в соответствующей части Выгодоприобретатель и Застрахованное лицо, см. пп.8.2.1 - 8.2.6 Правил) **обязан:**

8.2.1. Уплатить (уплачивать) страховую премию (страховые взносы) в размере, порядке и сроки, установленные договором страхования;

8.2.2. При заключении договора страхования сообщить Страховщику запрашиваемые им сведения о Застрахованном(ых) лице(ах) (включая сведения медицинского характера), о всех обстоятельствах, имеющих значение для определения степени страхового риска, и предоставить необходимые для заключения договора страхования документы;

8.2.3. В период действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику любым доступным способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения, (телефонограммой, по электронной почте, по факсу и т.д.) о ставших известными Страхователю значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска.

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в Правилах или договоре страхования («Договоре» и/или Полисе). К таким изменениям, например, при страховании работника от несчастного случая на время его производственной деятельности (исполнения им своих трудовых (служебных, должностных) обязанностей) могут быть отнесены, если договором страхования не оговорено иное,¹⁶ изменения характера деятельности работника или места (территории) осуществления данной деятельности, если соответствующие изменения влекут увеличение степени страхового риска.

¹⁶ иные значительные изменения в обстоятельствах, влияющих на увеличение степени страхового риска, или же отказ Страховщика от учета изменения степени страхового риска в период действия страхования

Письменное подтверждение сообщения должно быть направлено в адрес Страховщика (с учетом реквизитов Страховщика согласно информации, содержащейся в договоре страхования) посредством почтовой или телеграфной связи, современных средств быстрой связи или вручено представителю Страховщика непосредственно в течение 5-ти рабочих дней (если иной срок не предусмотрен условиями договора страхования) с даты, когда Страхователю стала известна информация, подлежащая сообщению Страховщику. Факт надлежащего исполнения данной обязанности, в случае возникновения спора, может быть подтвержден письменным доказательством (квитанцией, распиской, подтверждением получения сообщения по электронной почте и т.д.).

Последствия изменения страхового риска в период действия договора страхования указаны в пп. 8.4.5, 8.4.6 Правил (данные последствия могут наступить, только если они прямо предусмотрены в договоре страхования - п.5 ст.959 ГК РФ).

8.2.4. При наступлении страхового случая (страхового события) известить об этом Страховщика в соответствии с положениями пп. 6.1 - 6.1.3 Правил.

8.2.5. Предоставить Страховщику всю необходимую информацию о произошедшем страховом событии (страховом случае), а также все необходимые документы (см. раздел 6 Правил) для установления факта страхового случая, определения размера страховой выплаты и ее надлежащего получателя.

8.2.6. Предоставить Страховщику возможность проведения расследования в отношении страхового события (страхового случая).

8.2.7. Своевременно оформить у Страховщика все необходимые изменения, вносимые в договор страхования.

8.2.8. Довести до сведения Застрахованных лиц (Выгодоприобретателей) соответствующие положения настоящих Правил и условия страхования по договору (исходя из содержания прав и обязанностей по договору страхования, которые могут быть распространены на Застрахованное лицо (Выгодоприобретателя)).

8.2.9. Исполнять прочие обязанности, предусмотренные Правилами (договором страхования).

8.3. Застрахованное лицо имеет право:

8.3.1. При заключении договора страхования в свою пользу - на получение страховой выплаты при наступлении страхового случая в размере и порядке, установленными условиями договора страхования;

8.3.2. При назначении (замене) Выгодоприобретателя по договору страхования - дать письменное согласие на его назначение (замену).

8.3.3. Дать письменное согласие на замену Застрахованного лица другим лицом (новым Застрахованным лицом) на оставшийся срок действия договора страхования.

8.4. Страховщик имеет право:

8.4.1. Запрашивать у Страхователя (Застрахованного лица) сведения и документы, необходимые для заключения и исполнения договора страхования (см. разделы 5, 6 Правил), в том числе требовать медицинского освидетельствования (обследования) принимаемого на страхование лица (Застрахованного лица) при заключении договора страхования и/или при наступлении страхового случая (в любом случае эксперту Страховщика не должны создаваться препятствия для обследования состояния здоровья принимаемого на страхование лица (Застрахованного лица)).

8.4.2. Проверять достоверность сообщенных Страхователем (Застрахованным лицом) при заключении договора страхования или в период его действия сведений действительным обстоятельствам.

8.4.3. Отсрочить принятие решения о приеме на страхование лица, подлежащего страхованию или отказаться от заключения договора страхования на условиях, предложенных Страхователем.

8.4.4. Отказать (полностью или в соответствующей части) в страховой выплате в случаях, указанных в п.6.7 Правил.

8.4.5. Отсрочить решение вопроса о страховой выплате в случаях, указанных в п. 6.6 Правил.

8.4.6. Если это прямо предусмотрено условиями договора страхования - при уведомлении Страховщика в период действия договора страхования об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, потребовать (см. п.2 ст.959 ГК РФ):

- изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска;

- расторжения договора страхования в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ, если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии; Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение степени страхового риска, уже отпали (п. 4 ст.959 ГК РФ).

8.4.7. Если это прямо предусмотрено условиями договора страхования - при неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности, указанной в п.8.2.3 Правил, потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (см. п.3 ст.959, п.5 ст.453 ГК РФ); Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение степени страхового риска, уже отпали (п. 4 ст.959 ГК РФ).

8.4.8. Осуществлять обработку (сбор, систематизацию, использование, передачу, обновление и т.д.), в том числе с применением средств автоматизации, персональных данных Страхователя, Застрахованного лица (Выгодоприобретателя), его(их) представителя(ей) в целях заключения и исполнения договора страхования, а также совершения действий, направленных на соблюдение соответствующих правовых норм, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.4.9. Воспользоваться иными своими правами, предусмотренными Правилами (договором страхования) или действующим законодательством Российской Федерации.

8.5. Страховщик обязан:

8.5.1. Ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и выдать ему экземпляр Правил, если договор страхования содержит указание на применение Правил.

8.5.2. Разъяснять Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) условия страхования, предоставлять консультации по вопросам осуществления страхования, в том числе по оформлению документов, необходимых для страховой выплаты;

8.5.3. Оформить договор страхования в порядке, предусмотренном Правилами (см. подпункты 5.3, 5.3.1, 5.3.1.1 Правил);

8.5.4. Не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Застрахованном лице и Выгодоприобретателе, а также об имущественном положении этих лиц, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.5.5. В случае утраты Страхователем Полиса и/или «Договора» в период их действия по требованию Страхователя выдать в течение 3-х рабочих дней дубликат соответствующего страхового документа;

8.5.6. При получении письменных предложений (заявлений) Страхователя об изменении условий договора страхования в течение 3-х рабочих дней рассмотреть их и сообщить о принятом решении Страхователю;

8.5.7. Произвести страховую выплату в порядке и срок, установленные в соответствии с положениями пп.6.5 – 6.5.3 Правил.

8.5.8. Страховщик обязан при оформлении и вручении страхового Полиса (Договора) доводить до Страхователя (застрахованного лица) как получателя страховых услуг информацию, подлежащую раскрытию страховой организацией согласно требованиям Внутренним стандарта ВСС в форме обязательной ПАМЯТКИ.

8.5.9. Информация, подлежащая раскрытию страховой организацией при заключении договора страхования, доводится до получателя страховых услуг (страхователя, застрахованного лица) в соответствии со следующими принципами: на равных правах и в равном объеме для всех получателей страховых услуг, без несения получателями страховых услуг затрат или совершения ими дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации и правилами страхования, в доступной форме, обеспечивающей разъяснение специальных терминов (в случае их наличия). При этом не допускается искажения смысла информации, приводящее к двусмысленности или иным образом допускающее неоднозначное толкование свойств страховых услуг.

8.5.10. Памятка вручается Страхователю либо в форме отдельного документа, либо в составе страховой документации, либо в электронной форме, если договор заключается путем обмена между страховщиком и страхователем информацией в электронной форме. В случае вручения Памятки в форме отдельного документа факт ознакомления с ней должен быть подтвержден личной подписью страхователя или, в случаях предусмотренных договором страхования, личной подписью застрахованного лица под Памяткой.

8.5.11. Исполнять прочие обязанности, предусмотренные Правилами (договором страхования).

8.6. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда им является Застрахованное лицо, не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда Выгодоприобретателем является Застрахованное лицо, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

8.7. Права и обязанности Сторон, не оговоренные в разделе 8 настоящих Правил, устанавливаются иными положениями настоящих Правил и договора страхования.

8.8. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по договору страхования Стороны несут ответственность, предусмотренную соответствующими положениями действующего законодательства Российской Федерации или не противоречащими им положениями договора страхования.

9. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ (ФОРС-МАЖОР)

9.1. Стороны освобождаются от исполнения своих обязательств по договору страхования, если исполнению препятствует возникшее после заключения договора страхования чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях событие - *непреодолимая сила (форс-мажор)*, которая не зависит и не может зависеть от воли Сторон по договору и относится к явлениям, причинно не связанным с их деятельностью (не вытекающим непосредственно из их деятельности).

9.2. Обязанность доказывания возникновения указанных обстоятельств лежит на Стороне, исполнению обязательств которой препятствуют возникшие обстоятельства.

9.3. Обстоятельства форс-мажора влекут за собой прекращение действия договора страхования.

10. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

10.1. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь - физическое лицо подтверждает свое согласие на обработку (включая все действия, перечисленные в ст.3 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных») своих персональных данных, включая данные, указанные в Заявлении о страховании, «Договоре», Полисе и иных документах, представленных при заключении договора страхования и в период его действия, в целях надлежащего исполнения договора страхования и организации оказания страховых услуг, включая урегулирование убытков и осуществление страховых выплат.

Согласие на обработку персональных данных с использованием средств автоматизации и без использования таких средств действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 (Пяти) лет после окончания действия договора страхования.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано посредством направления соответствующего письменного уведомления в адрес Страховщика.

10.2. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает согласие на информирование о других продуктах и услугах Страховщика, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком, путем прямых контактов с помощью средств связи.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются путем переговоров, а при недостижении Сторонами согласия - в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации

11.2. Права и обязательства Сторон, вытекающие из договора страхования, устанавливаются с учетом информации и положений, содержащихся в «Договоре» (Полисе), Правилах, а также в других сопровождающих заключение и исполнение договора страхования документах (заявлениях, соглашениях и т.п.).

При этом вопросы, связанные с заключением и исполнением договора страхования, не урегулированные названными в «Договоре» (Полисе) документами с учетом их установленного договором страхования приоритета, разрешаются на основании действующего гражданского законодательства Российской Федерации (в том числе путем применения сформулированных в ст.431 ГК РФ правил толкования договоров).

12. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

12.1. Введение

12.1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и с учетом положений и требований базовых стандартов: «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации» и «Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке», утвержденные Банком России (Протокол КФНП-24 от 9 августа 2018г), далее – именуемые Базовые стандарты.

12.1.2. Базовые стандарты обязательны к применению всеми страховыми организациями вне зависимости от их членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющих страховые организации (далее – саморегулируемая организация), и действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

12.1.3. Страховщик должен обеспечивать соблюдение требований Базовых стандартов от третьего лица, действующего по ее поручению от ее имени и (или) в ее интересах, в том числе на основании гражданско-правового договора и (или) доверенности.

12.1.4. Страховщик обязан соблюдать требования, определенные законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами и национальными стандартами при обеспечении защиты информации, полученной Страховщиком при осуществлении им страховой деятельности, включая обеспечение ее целостности, доступности и конфиденциальности, независимо от формы ее представления, а также защите персональных данных получателей страховых услуг.

12.2. Термины и определения

12.2.1. Страховщик – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законодательством порядке.

12.2.2. Страхователь – юридическое лицо или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

12.2.3. Получатель страховых услуг – физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, обратившееся в страховую организацию с намерением заключить договор страхования (потенциальный получатель страховой услуги), а также страхователь, застрахованное лицо и (или) выгодоприобретатель по заключенному договору страхования.

12.2.4. Страховые услуги – финансовые услуги страховых организаций по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования.

12.2.5. Страховой агент – физическое лицо, в том числе физическое лицо, зарегистрированное в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, осуществляющее деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными ему полномочиями.

12.2.6. Официальный сайт – сайт страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий информацию о деятельности страховой организации, указанный в Едином государственном реестре субъектов страхового дела.

12.2.7. Личный кабинет – информационный ресурс, который размещен на официальном сайте страховой организации, позволяющий получателю страховых услуг взаимодействовать со страховой организацией.

12.2.8. Офис – специально оборудованное помещение, в котором осуществляется заключение и (или) расторжение договора страхования, и (или) прием документов для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем, и (или) прием заявлений и других обращений получателей страховых услуг и иных лиц, обращающихся в страховую организацию.

12.2.9. Обращение (жалоба) – направленная в страховую организацию получателем страховых услуг в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа просьба о восстановлении или защите нарушенных прав, свобод и законных интересов, связанных с деятельностью страховой организации по оказанию страховых услуг.

12.2.10. Застрахованное лицо:

- физическое лицо, в отношении жизни и здоровья которого заключен договор личного страхования;
- физическое или юридическое лицо, финансовый риск которого застрахован по договору страхования финансового риска;
- физическое или юридическое лицо, риск ответственности которого застрахован по договору страхования ответственности.

12.3. Правила и принципы раскрытия информации получателю страховых услуг

12.3.1. Информация, подлежащая раскрытию Страховщиком (представителем страховщика) доводится до получателей страховых услуг в соответствии с принципами: на равных правах, в равном объеме для всех, в доступной форме на русском языке, без затрат или совершения дополнительных действий, не предусмотренных законодательством РФ, при этом не допускается искажение смысла информации, приводящее к двусмысленности или иным образом допускающее неоднозначное толкование свойств страховых услуг.

12.3.2. Страховщик (представитель страховщика) до заключения договора страхования обязан предоставить информацию о страховых услугах любому обратившемуся за ней лицу без исключений (либо потенциальному получателю страховых услуг для ознакомления при заключении с ним договора страхования, либо при обращении с намерением заключить договор страхования) в устной бумажной или электронной форме, в том числе посредством сети «Интернет» на сайте Страховщика.

12.3.3. При заключении договора страхования получателю страховых услуг (Страхователю) предоставляется следующая информация:

1) об основных условиях, на которых может быть заключен договор страхования, включающих: объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в том числе перечень документов, которые необходимо представить вместе с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;

2) о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, о последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

3) о применяемых франшизах и исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховой организации в страховой выплате или сокращение ее размера;

4) о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования, в том числе о необходимости проведения обследования получателя страховых услуг при заключении договора страхования или осмотра имущества, подлежащего страхованию, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования;

5) о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя, если договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса у получателя страховых услуг.

6) о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного получателем страховых услуг заявления о заключении договора страхования с уведомлением получателя страховых услуг о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска;

7) о наличии условия возврата страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения или о его отсутствии в соответствии с действующим законодательством;

8) о сроках рассмотрения обращений получателей страховых услуг относительно страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия страховой организацией решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты;

9) о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа застрахованного имущества в случае наличия в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества.

12.3.4. Основными принципами предоставления информации рекламного характера о деятельности страховой организации являются законность, добросовестность, достоверность и полнота сообщаемых сведений.

12.3.5. Информация рекламного характера не должна содержать каких-либо текстовых, звуковых или визуальных обращений или заявлений, которые прямо или косвенно, посредством замалчивания, двусмысленности или преувеличения, могут ввести получателя страховых услуг в заблуждение, в частности, в отношении условий страховых услуг, которые могут повлиять на выбор получателя страховых услуг.

12.4. Общий порядок при взаимодействии с получателями страховых услуг

12.4.1. Получатель страховых услуг должен быть проинформирован о способах и порядке подачи в страховую организацию письменного или устного заявления о заключении договора страхования, или об ином порядке заключения договора страхования, расторжения договора, или отказа Страхователя от договора страхования.

12.4.2. Страховщик не может ставить заключение договора страхования по одному виду страхования в зависимость от наличия (заключения) договора по другому виду страхования, а также от наличия (заключения) договоров оказания иных видов финансовых услуг, за исключением договоров комбинированного страхования.

Не является нарушением предложение страховых продуктов, которые предполагают наличие у получателя страховых услуг других договоров страхования или договоров оказания финансовых услуг (например, страхования рисков заемщиков кредита при наличии кредитного договора).

12.4.3. В случае расторжения договора страхования или отказа страхователя от договора добровольного страхования Страховщик обязан принять заявление страхователя о возврате уплаченной страховой премии части страховой премии.

Страховщик обязан обеспечить прием заявления в офисе, в котором был заключен договор страхования, в ином указанном страховой организацией офисе, либо посредством почтовой связи, через личный кабинет (при наличии), а также, если это предусмотрено условиями страхования, через третье лицо, действующее по поручению Страховщика.

12.4.4. По запросу, позволяющему идентифицировать получателя страховых услуг, Страховщик один раз по одному договору страхования бесплатно обязан предоставить ему заверенный страховой организацией расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащих возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования.

12.4.5. Страховщик при заключении договора страхования обязан предоставить получателю страховых услуг правила, программы, планы, дополнительные условия страхования, если они являются неотъемлемой частью договора страхования.

12.4.6. Если договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у получателя страховых услуг, то Страховщик информирует Страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя.

12.4.7. Осуществление действий, указанных в пунктах 12.3.3, 12.4.5 и 12.4.6 фиксироваться любым из следующих способов:

- 1) подписью получателя страховых услуг;
- 2) проставлением получателем страховых услуг специальных отметок (подтверждений) в электронной форме в личном кабинете (при его наличии);
- 3) аудио- и (или) видеозаписью, осуществляемой страховой организацией с согласия получателя страховых услуг в офисе или ином месте совершения действий, связанных с осуществлением страховой деятельности;
- 4) иным способом, предусмотренным законом или согласованным с получателем страховых услуг.

12.4.8. Если договором страхования предусмотрено его заключение без указания фамилии, имени, отчества (при наличии) или наименования застрахованного лица (выгодоприобретателя), в договоре страхования должен быть четко определен идентифицирующий признак, позволяющий однозначно установить такое лицо (собственник строения, пассажир определенного транспортного средства, участник мероприятия, владелец билета, работник предприятия согласно штатному расписанию и т.п.), а также предусмотрена обязательная идентификация застрахованного лица (выгодоприобретателя) при урегулировании убытка.

12.5. Полномочия и условия совершения операций, связанных с заключением, расторжением и исполнением договора страхования

12.5.1. Для заключения от имени Страховщика договора страхования работник страховщика, страховой агент (страховой брокер) должны иметь необходимые полномочия.

Для выполнения иных действий по оформлению договора страхования работнику страховщика доверенность не требуется.

12.5.2. При подписании договора страхования работником страховщика, не являющимся единоличным исполнительным органом страховщика или руководителем коллегиального исполнительного органа страховщика, его полномочия подтверждаются доверенностью.

При заключении договора страхования по требованию Страхователя доверенность на подписание договора страхования должна быть представлена Страховщиком Страхователю в форме надлежаще заверенной копии.

12.5.3. Страховой агент (страховой брокер), представляя Страховщика в отношениях со Страхователем при заключении договора страхования, действует от имени Страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Такие полномочия определяются и подтверждаются заключенным со страховщиком гражданско-правовым договором (договор поручения, договор агентирования, договор об оказании услуг страхового брокера) и (или) доверенностью на заключение договоров страхования.

12.5.4. В договоре страхования должны быть указаны фамилия, имя отчество (при наличии) или инициалы, должность (при подписании договора работником страховщика) лица, подписывающего от имени страховщика договор страхования, а также сведения о документе, подтверждающем полномочия данного лица.

12.5.5. Договор страхования может быть заключен на основании устного или письменного заявления Страхователя или его представителя.

По просьбе Страхователя и с его слов заявление о заключении договора страхования и прилагаемые к нему документы (описи, списки, анкеты и т.п.) могут быть заполнены представителем страховщика с соблюдением следующих требований:

- использование формулировок, не допускающих неоднозначного толкования;
- при заполнении от руки – разборчивое заполнение.

12.5.6. В случае заполнения заявления в письменной форме оно должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем.

12.5.7. Заявление о заключении договора страхования, если оно изложено в письменной форме, является неотъемлемой частью договора страхования.

12.5.8. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то договором страхования также должны предусматриваться последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме.

12.5.9. Страховщик обязан проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со страхователем при заключении договора страхования.

12.5.10. Страховщик обеспечивает соблюдение требований к идентификации получателей страховых услуг их представителей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при урегулировании требований о страховой выплате.

12.5.11. На стадии урегулирования требований о страховой выплате обеспечивается идентификация лица, обратившегося к Страховщику с заявлением о получении страховой выплаты (выгодоприобретателя, страхователя, застрахованного лица, или их представителей), а также получателя страховой выплаты.

12.6. Порядок и условия взаимодействия при урегулировании требований о страховой выплате

12.6.1. Страховщик при заключении договора страхования информирует получателя страховых услуг об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, в том числе о возможности приема таких документов в электронной форме, если такая возможность предусмотрена условиями договора или правил страхования, а также своевременно информирует получателей страховых услуг об изменениях таких адресов на официальном сайте, а также непосредственно получателя страховых услуг при его обращении.

12.6.2. После того, как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу получателя страховых услуг он должен быть проинформирован:

1) обо всех предусмотренных договором и (или) правилами страхования необходимых действиях, которые получатель страховых услуг должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты.

2) о предусмотренных договором и (или) правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения.

12.6.3. При личном обращении получателя страховых услуг Страховщик принимает документы на страховую выплату по описи, реестру или акту приема-передачи. Опись, реестр или акт приема-передачи подписывается страховщиком и получателем страховых услуг с указанием даты приема документов. Дата приема документов может быть внесена посредством использования автоматизированных систем.

12.6.4. В случае если документы на страховую выплату были направлены без сопроводительного письма, содержащего перечень представленных документов или опись, Страховщик не имеет права отказать в их приеме.

12.6.5. В случае выявления факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями правил страхования и (или) договора страхования, страховщик обязан:

- принять их, если иное не предусмотрено для отдельного вида страхования законодательством Российской Федерации, при этом срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинается течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

- уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

12.6.6. Срок уведомления физических лиц - получателей страховых услуг о выявлении факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов не должен превышать 15 рабочих дней.

12.6.7. По устному или письменному запросу получателя страховых услуг, в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий тридцати дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации получателя страховых услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», страховая организация после принятия решения о страховой выплате предоставляет информацию о расчете суммы страховой выплаты, которая должна включать:

1) страховую сумму (ее часть) по личному страхованию, за исключением медицинского страхования, подлежащую выплате или окончательную сумму страхового возмещения, подлежащую выплате, по имущественному страхованию и (или) указание на компенсацию ущерба в натуральной форме, с перечнем имущества, передаваемого получателю страховых услуг в качестве страхового возмещения, ремонтных (восстановительных) работ, иных действий по страховому возмещению в натуральной форме;

2) порядок расчета страховой выплаты;

3) исчерпывающий перечень норм права и (или) условий договора страхования и правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет.

12.6.8. В случае наличия в договоре и (или) правилах страхования условия осуществления выплаты с учетом износа застрахованного имущества страховая организация предоставляет получателю страховых услуг по его письменному запросу письменный расчет суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества.

12.6.9. По письменному запросу получателя страховых услуг страховая организация в срок, не превышающий тридцати дней, обязана предоставить ему в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых страховой организацией было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю.

12.6.10. В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее – решение об отказе) страховая организация в течение трех рабочих дней после принятия решения об отказе информирует получателя страховых услуг в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых принято решение об отказе.

12.6.11. Страховая организация по письменному запросу получателя страховых услуг в срок, не превышающий тридцати дней, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты.

12.7. Порядок рассмотрения обращений получателей страховых услуг

12.7.1. Подлежат обязательному рассмотрению Страховщиком обращения получателя страховых услуг или его представителя, в том числе переадресованные из органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных организаций, а также запросы и обращения, поступившие в рамках обязательного взаимодействия с финансовым уполномоченным (согласно ст. 28 Федерального Закона от 04.06.2019 №123-ФЗ).

12.7.2. Поступившее обращение подлежит обязательной регистрации в течение трех рабочих дней, при этом. Страховщик информирует получателя страховых услуг о получении его обращения (при поступлении обращения в бумажной форме такое информирование осуществляется по запросу получателя страховых услуг).

12.7.3. Предельный срок рассмотрения обращения составляет тридцать дней с момента регистрации обращения, за исключением случаев, когда для ответа на обращение необходимо проведение проверки (экспертизы) и (или) получения документов от других организаций, о чем получатель страховых услуг должен быть письменно уведомлен страховой организацией в установленный для рассмотрения обращений срок.

12.7.4. Итогом рассмотрения обращения является направление мотивированного ответа получателю страховых услуг или принятие решения об оставлении обращения без ответа в случаях, предусмотренных пунктом 12.7.5.

Ответ на обращение подписывается руководителем страховой организации или иным уполномоченным лицом и подлежит обязательной регистрации.

12.7.5. Ответ на обращение не дается в следующих случаях:

- 1) в обращении недостаточно данных для определения получателя страховых услуг;
- 2) текст обращения не поддается прочтению;
- 3) в обращении содержатся только те вопросы, на которые получателю страховых услуг ранее давался ответ по существу, и при этом в обращении не приводятся новые доводы;
- 4) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу страховой организации, имуществу, жизни и (или) здоровью работников страховой организации, а также членов их семей;
- 5) обращение является рекламой и (или) обладает признаками массовой (спам-) рассылки;
- 6) из обращения прямо следует, что оно не требует ответа.

12.7.6. Страховщик обязан ежегодно представлять в саморегулируемую организацию отчет об обращениях получателей страховых услуг за календарный год в порядке, установленном внутренним документом саморегулируемой организации.

Приложение № 1

к «Правилам комплексного страхования от несчастных случаев и болезней (№ 10010/005)»

Страховщик имеет право корректировать нижеуказанную Таблицу посредством изменения размеров страховых выплат и/или исключения из нее отдельных видов травматических (телесных) повреждений и/или заболеваний (состояний) и/или дополнения ее другими видами травматических (телесных) повреждений и/или заболеваний (состояний) с соответствующей корректировкой страхового тарифа.

ТАБЛИЦА ВЫПЛАТ
" ТРАВМАТИЧЕСКОЕ ПОВРЕЖДЕНИЕ "
(по риску «Травматическое повреждение»)

Примечание к Таблице:

1. Если полученные в результате одного страхового случая повреждения разного характера и локализации предусмотрены разными статьями «Таблицы», то размер страховой выплаты определяется суммированием размеров, указанных в соответствующих статьях.

Если повреждение одних тканей, одного органа, одного анатомического образования (кости, сухожилия, нерва и т.д.), одного отдела или сегмента опорно-двигательного аппарата, полученное Застрахованным лицом в результате одного страхового случая либо последствие такого повреждения, предусмотрены разными подпунктами одной и той же статьи, то размер страховой выплаты определяется только в соответствии с подпунктом (одним), в котором указана выплата в наибольшем размере.

2. При переломах, вывихах (подвывихах) костей, разрывах сочленений (включая синдесмозы) обязательным условием применения соответствующих статей «Таблицы» является рентгенологическое подтверждение указанных повреждений. В случае отказа Застрахованного лица от рентгенологического исследования и при отсутствии у него медицинских противопоказаний к подобному исследованию, страховые выплаты по указанным статьям не производятся.

Страховая выплата в связи с вывихом кости, вправленным медицинским работником без предварительной рентгенографии, может быть произведена только в исключительных случаях - при наличии подтверждающего это медицинского документа, указывающего на причины, по которым не могло быть произведено необходимое в этом случае рентгеновское исследование, содержащее описание объективных симптомов,

характерных для конкретного вида вывиха, и методики, применявшейся при его вправлении.

Повторные переломы (рефрактуры) одной и той же кости, наступившие в результате травмы, полученной в период действия договора страхования, дают основание для страховой выплаты только в том случае, если по представленным рентгенограммам будут установлены: 1) сращение отломков кости по окончании лечения предыдущей травмы, 2) наличие новой линии (линий) перелома кости на рентгенограммах, сделанных после повторной травмы. При этом, смещение отломков кости после повторной травмы по линии (линиям) ранее полученного перелома, в т.ч. вместе с поврежденными или неповрежденными конструкциями, применявшимися для остеосинтеза, свидетельствует о несращении отломков после первичного перелома и не дает оснований для страховой выплаты в связи с переломом, поскольку он наступил до заявленного случая.

3. Предусмотренные отдельными статьями данной «Таблицы» «отложенные» страховые выплаты производятся вне зависимости от того, истек срок страхования по договору страхования на момент их производства или нет, но в любом случае не позднее истечения одного года со дня окончания действия страхования по договору страхования.

4. Общий размер страховых выплат по риску в связи с одним или несколькими страховыми случаями не может превышать 100% установленной договором страхования страховой суммы.

5. В «Таблице» размер страховой выплаты указан в процентах от страховой суммы.

Ст.	Характер повреждения	Выплата (%)
КОСТИ ЧЕРЕПА. НЕРВНАЯ СИСТЕМА		
1	Перелом костей черепа:	
	а) перелом наружной пластинки свода, костей лицевого черепа (за исключением орбиты и перечисленных в ст.18), расхождение шва	5
	б) перелом свода	15
	в) перелом основания	20
	г) перелом свода и основания	25
2	Открытый перелом костей черепа и/или оперативные вмешательства на головном мозге и его оболочках в связи с черепно-мозговой травмой - однократно, независимо от их числа	7
3	Повреждения головного мозга:	
	а) сотрясение головного мозга при непрерывном лечении:	
	— в течение не менее 10 дней (в сочетании или без сочетания со стационарным лечением)	3
	— в течение не менее 28 дней (в сочетании со стационарным лечением, длительностью не менее 7 дней)	5
	б) ушиб головного мозга, в т.ч. с субарахноидальным кровоизлиянием, при непрерывном лечении в течение:	
	— не менее 14 дней (в сочетании или без сочетания со стационарным лечением)	7
	— не менее 28 дней (в сочетании со стационарным лечением, длительностью не менее 14 дней)	10
	— не менее 28 дней (в сочетании со стационарным лечением, длительностью не менее 14 дней, при условии, что субарахноидальное кровоизлияние было подтверждено результатами анализа ликвора)	15
	в) сдавление эпидуральной гематомой (гематомами)	20
	г) сдавление субдуральной, внутримозговой гематомой(ами)	25
4	Повреждение спинного мозга на любом уровне, конского хвоста	
	а) сотрясение спинного мозга при непрерывном лечении:	
	— в течение не менее 10 дней (в сочетании или без сочетания со стационарным лечением)	3
	— в течение не менее 28 дней (в сочетании со стационарным лечением, длительностью не менее 7 дней)	5

Ст.	Характер повреждения	Выплата (%)
б)	ушиб спинного мозга, в т.ч. с субарахноидальным кровоизлиянием, при непрерывном лечении в течение:	
	— не менее 14 дней (в сочетании или без сочетания со стационарным лечением)	7
	— не менее 28 дней (в сочетании со стационарным лечением, длительностью не менее 14 дней)	10
	в) сдавление спинного мозга, гематомиелия и/или частичный разрыв	25
	г) полный перерыв спинного мозга	75
5	Оперативные вмешательства на позвоночнике, направленные на восстановление его костной основы и функции спинного мозга, независимо от их числа	10
6	Повреждение, перерыв нервов, нервных сплетений:	
	а) травматический неврит, частичный разрыв нервов, перерыв двух и более пальцевых нервов, полный перерыв нервных стволов непредусмотренной здесь и далее локализации	5
	б) травматический плексит, полный перерыв основных нервных стволов ¹ на уровне лучезапястного, голеностопного суставов	10
	в) полный перерыв основных нервных стволов на уровне предплечья, голени	20
	г) частичный разрыв сплетения, полный перерыв основных нервных стволов нижней конечности выше уровня голени, верхней конечности выше уровня предплечья	40
	д) полный разрыв сплетения	70
д) ОРГАНЫ ЗРЕНИЯ		
(максимальная страховая выплата при повреждении одного глаза, в т.ч. при сочетании последствий, - 50% от страховой суммы)		
7	Повреждения одного глаза:	
	а) непроникающее ранение, травматическая эрозия роговицы, ожоги II степени, гемофтальм, сквозное ранение века, в т.ч., если указанные повреждения	5

¹ к основным нервным стволам здесь и далее относятся: лучевой, локтевой, срединный, подкрыльцовый, большеберцовый, малоберцовый, бедренный, седалищный нервы и их ветви первого порядка.

Ст.	Характер повреждения	Выплата (%)																																																																																			
	сопровождались конъюнктивитом, кератитом																																																																																				
	б) проникающее ранение, контузия глазного яблока, сопровождавшаяся разрывом оболочек, ожог III (II-III) степени	10																																																																																			
8	Последствия травмы одного глаза, подтвержденные окулистом (офтальмологом) по истечении 3-х месяцев после травмы:																																																																																				
	а) дефект радужной оболочки и/или изменение формы зрачка, смещение, вывих хрусталика (за искл. протезированного), трихиаз (неправильный рост ресниц), не удаленные инородные тела, внедрившиеся в глазное яблоко и ткани глазницы (исключая лежащие на поверхности), атрофия (субатрофия) поврежденного глазного яблока	10																																																																																			
	б) снижение остроты зрения:																																																																																				
	<table><tr><th rowspan="2">Острота зрения до травмы</th><th colspan="6">Острота зрения по истечении 3 месяцев после травмы</th></tr><tr><th>ниже 0,1</th><th>от 0,1 до 0,2</th><th>от 0,2 до 0,3</th><th>от 0,3 до 0,4</th><th>от 0,4 до 0,5</th><th>0,5</th></tr><tr><td>1,0</td><td>30%</td><td>27%</td><td>24%</td><td>21%</td><td>18%</td><td>16%</td></tr><tr><td>от 0,9 до 1,0</td><td>28%</td><td>25%</td><td>22%</td><td>19%</td><td>16%</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,8 до 0,9</td><td>26%</td><td>23%</td><td>20%</td><td>17%</td><td>14%</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,7 до 0,8</td><td>24%</td><td>21%</td><td>18%</td><td>15%</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,6 до 0,7</td><td>21%</td><td>18%</td><td>15%</td><td>12%</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,5 до 0,6</td><td>18%</td><td>15%</td><td>12%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,4 до 0,5</td><td>15%</td><td>12%</td><td>9%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,3 до 0,4</td><td>12%</td><td>9%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,2 до 0,3</td><td>9%</td><td>5%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,1 до 0,2</td><td>7%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr></table>	Острота зрения до травмы	Острота зрения по истечении 3 месяцев после травмы						ниже 0,1	от 0,1 до 0,2	от 0,2 до 0,3	от 0,3 до 0,4	от 0,4 до 0,5	0,5	1,0	30%	27%	24%	21%	18%	16%	от 0,9 до 1,0	28%	25%	22%	19%	16%	—	от 0,8 до 0,9	26%	23%	20%	17%	14%	—	от 0,7 до 0,8	24%	21%	18%	15%	—	—	от 0,6 до 0,7	21%	18%	15%	12%	—	—	от 0,5 до 0,6	18%	15%	12%	—	—	—	от 0,4 до 0,5	15%	12%	9%	—	—	—	от 0,3 до 0,4	12%	9%	—	—	—	—	от 0,2 до 0,3	9%	5%	—	—	—	—	от 0,1 до 0,2	7%	—	—	—	—	—	
Острота зрения до травмы	Острота зрения по истечении 3 месяцев после травмы																																																																																				
	ниже 0,1	от 0,1 до 0,2	от 0,2 до 0,3	от 0,3 до 0,4	от 0,4 до 0,5	0,5																																																																															
1,0	30%	27%	24%	21%	18%	16%																																																																															
от 0,9 до 1,0	28%	25%	22%	19%	16%	—																																																																															
от 0,8 до 0,9	26%	23%	20%	17%	14%	—																																																																															
от 0,7 до 0,8	24%	21%	18%	15%	—	—																																																																															
от 0,6 до 0,7	21%	18%	15%	12%	—	—																																																																															
от 0,5 до 0,6	18%	15%	12%	—	—	—																																																																															
от 0,4 до 0,5	15%	12%	9%	—	—	—																																																																															
от 0,3 до 0,4	12%	9%	—	—	—	—																																																																															
от 0,2 до 0,3	9%	5%	—	—	—	—																																																																															
от 0,1 до 0,2	7%	—	—	—	—	—																																																																															
	Примечания к ст. 8.																																																																																				
	1. Если сведения об остроте зрения поврежденного глаза до травмы в медицинских документах по месту наблюдения Застрахованного лица отсутствуют, то условно следует считать, что она была такой же, как у неповрежденного. Однако, если острота зрения неповрежденного глаза окажется ниже или равна остроте зрения поврежденного, условно следует считать, что острота зрения поврежденного глаза не изменилась.																																																																																				
	2. Если в результате травмы были повреждены оба глаза и сведения об их зрении до травмы отсутствуют, следует условно считать, что острота зрения была равна 1,0.																																																																																				
	3. В том случае, если Застрахованному лицу в связи со снижением остроты зрения до травмы или после нее был имплантирован искусственный хрусталик или предписано применение корректирующей линзы (линз), размер страховой выплаты определяется исходя из остроты зрения до имплантации или без учета коррекции.																																																																																				
	4. Статья 8 не применяется при снижении остроты зрения в результате смещения (подвывиха) искусственного (протезированного) хрусталика.																																																																																				
	5. Причинная связь снижения остроты зрения с черепно-мозговой травмой устанавливается на основании соответствующего заключения врача-окулиста (офтальмолога). Снижение остроты зрения вследствие ухудшения рефракции глаза (прогрессирующей близорукости - миопии или дальнозоркости - гиперметропии) к последствиям черепно-мозговой травмы не относится.																																																																																				
9	Паралич аккомодации, гемиянопсия одного глаза	15																																																																																			
10	Сужение поля зрения одного глаза																																																																																				
	а) неконцентрическое	10																																																																																			
	б) концентрическое	15																																																																																			
11	Пульсирующий экзофтальм одного глаза	10																																																																																			
12	Перелом орбиты одного глаза	10																																																																																			
13	Повреждение мышц глазного яблока одного глаза, вызвавшее травматическое косоглазие, птоз, диплопию	10																																																																																			
14	Последствия повреждения слезопроводящих путей одного глаза, потребовавшие оперативного лечения	5																																																																																			
ОРГАНЫ СЛУХА																																																																																					
15	Повреждение ушной раковины, повлекшее за собой:																																																																																				
	а) отсутствие до 1/3 части ушной раковины	3																																																																																			
	б) отсутствие более 1/3 до 1/2 части ушной раковины	5																																																																																			
	в) отсутствие более 1/2 части ушной раковины	10																																																																																			
16	Разрыв одной барабанной перепонки, наступивший в результате прямой травмы, независимо от ее вида (при повреждениях, сопровождающих указанные в ст. 1 «в» и «г») травмы, не применяется)	5																																																																																			
17	Посттравматическое снижение слуха одного уха, установленное аудиометрически по истечении 3-х месяцев после травмы:																																																																																				
	<table><tr><th rowspan="2">Порог слуха до травмы</th><th colspan="5">Порог слуха после травмы:</th></tr><tr><th>91 и более дБ</th><th>71 — 90 дБ</th><th>56 — 70 дБ</th><th>41 — 55 дБ</th><th>26 — 40 дБ</th></tr><tr><td>0 — 25 дБ</td><td>25%</td><td>20%</td><td>15%</td><td>10%</td><td>5%</td></tr><tr><td>26 — 40 дБ</td><td>20%</td><td>15%</td><td>10%</td><td>5%</td><td>—</td></tr><tr><td>41 — 55 дБ</td><td>15%</td><td>10%</td><td>5%</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>56 — 70 дБ</td><td>10%</td><td>5%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>71 — 90 дБ</td><td>5%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr></table>	Порог слуха до травмы	Порог слуха после травмы:					91 и более дБ	71 — 90 дБ	56 — 70 дБ	41 — 55 дБ	26 — 40 дБ	0 — 25 дБ	25%	20%	15%	10%	5%	26 — 40 дБ	20%	15%	10%	5%	—	41 — 55 дБ	15%	10%	5%	—	—	56 — 70 дБ	10%	5%	—	—	—	71 — 90 дБ	5%	—	—	—	—																																											
Порог слуха до травмы	Порог слуха после травмы:																																																																																				
	91 и более дБ	71 — 90 дБ	56 — 70 дБ	41 — 55 дБ	26 — 40 дБ																																																																																
0 — 25 дБ	25%	20%	15%	10%	5%																																																																																
26 — 40 дБ	20%	15%	10%	5%	—																																																																																
41 — 55 дБ	15%	10%	5%	—	—																																																																																
56 — 70 дБ	10%	5%	—	—	—																																																																																
71 — 90 дБ	5%	—	—	—	—																																																																																
	Примечания.																																																																																				
	1) Если сведения о пороге слуха поврежденного уха до травмы в																																																																																				

Ст.	Характер повреждения	Выплата (%)
	медицинских документах по месту наблюдения Застрахованного лица отсутствуют, то условно следует считать, что он был такой же, как у неповрежденного. Однако, если порог слуха неповрежденного уха окажется ниже или равен порогу слуха поврежденного, условно следует считать, что порог слуха поврежденного уха не изменился.	
	2) Если после травмы были повреждены оба уха и сведения об их слухе до травмы отсутствуют, следует условно считать, что порог слуха находился в диапазоне 0 — 25 дБ.	
	3) Причинная связь снижения слуха с черепно-мозговой травмой устанавливается на основании соответствующего заключения врача-сурдолога.	
е) ДЫХАТЕЛЬНАЯ СИСТЕМА		
18	Перелом костей носа, передней стенки лобной, гайморовой пазух, решетчатой кости:	
	а) если не проводилось специальное лечение (фиксация, операция)	5
	б) при лечении с применением специальных методов - фиксации, операции	10
19	Повреждение легкого, проникающее ранение грудной клетки, повлекшее за собой гемоторакс, пневмоторакс, подкожную эмфизему, удаление легкого:	
	а) гемоторакс, пневмоторакс, подкожная эмфизема с одной стороны	7
	б) удаление доли, иной части легкого	40
	в) полное удаление легкого	60
20	Переломы грудины, ребер:	
	а) грудины	7
	б) хрящевой части ребер	2
	в) костного отдела (в т.ч. в сочетании с хрящом) одного-двух ребер	4
	г) костного отдела (в т.ч. в сочетании с хрящом) каждого последующего (третьего и т.д.)	2
21	Торакотомии по поводу одной травмы (независимо от их числа):	
	а) в случае отсутствия повреждения внутренних органов	5
	Примечание к ст.21 «а»: при непроникающих повреждениях туловища, задней поверхности шеи - см. ст. 29, 33, 34.	
	б) при повреждении внутренних органов	10
22	Повреждение дыхательных путей: переломы хрящей, ранения гортани, ранения трахеи, переломы подъязычной кости, ожог верхних дыхательных путей:	
	а) не потребовавшие оперативного лечения	4
	в) потребовавшие оперативного лечения	7
ж) СЕРДЕЧНО-СОСУДИСТАЯ СИСТЕМА		
23	Повреждение сердца, его оболочек, аорты, легочной, безымянной, сонных артерий, внутренней яремной, верхней и нижней полых, воротной вен, их ветвей первого порядка, не упомянутых в ст. 24:	
	а) не повлекшее за собой впоследствии сердечно-сосудистой, сосудистой недостаточности	15
	б) повлекшее за собой сердечно-сосудистую, сосудистую недостаточность	30
	Примечания: при повреждениях, сопровождавшихся торакотомией (ями), применяется ст. 21.	
24	Повреждение подключичной, подкрыльцовой (подмышечной), плечевой, локтевой, лучевой, подвздошной, бедренной, подколенной, передней и задней большеберцовых артерий, плечеоловной, подключичной, подкрыльцовой (подмышечной), бедренной, подколенной вены с одной стороны:	
	а) не повлекшее за собой сосудистую недостаточность	7
	б) повлекшее за собой сосудистую недостаточность	20
ОРГАНЫ ПИЩЕВАРЕНИЯ		
25	Перелом верхней челюсти, скуловой кости или нижней челюсти, вывих нижней челюсти, потеря челюсти:	
	а) изолированный перелом альвеолярного отростка челюсти (без потери зубов), отрыв костного фрагмента челюсти, травматический (от внешнего воздействия) вывих челюсти	3
	б) полный перелом одной челюсти	5
	в) двойной перелом одной челюсти, переломы двух челюстей, переломы в сочетании с вывихом нижней челюсти	10
	г) потеря части челюсти (с зубами), за исключением альвеолярного отростка	30
	д) потеря челюсти (с зубами)	50
26	Потеря в результате травмы, в т.ч. полный вывих постоянных, не пораженных заболеваниями (пародонтозом, периодонтитом, кариесом и др.) зубов (не менее двух), включая сопутствующий перелом альвеолярного отростка:	
	а) двух-трех зубов	5
	б) четырех-шести зубов	10
	в) семи-девяти зубов	15
	г) десяти и более зубов	20
	Примечание к ст. 26: в связи с имплантацией, а также с последующим удалением имплантированных зубов страховые выплаты не предусмотрены.	

Ст.	Характер повреждения	Выплата (%)
27	Потеря языка:	
	а) более 1 см, но менее одной трети	5
	б) одной трети и более	20
28	Повреждение пищевода, желудка, кишечника, поджелудочной железы, печени, желчного пузыря, селезенки:	
	а) потребовавшее лечения в течение не менее 14 дней:	
	— одного - двух органов	5
	— трех и более органов	10
	б) вызвавшее (при условии подтверждения диагноза по истечении 3-х месяцев после травмы):	
	— рубцовое сужение (стриктуру), деформацию желудка, кишечника, заднепроходного отверстия, печеночную недостаточность	20
	— спаечную болезнь, в т.ч. оперированную	25
	— осложнение кишечным свищом, кишечнорастворимым свищом, свищом поджелудочной железы	40
	в) повлекшее за собой:	
	— потерю желчного пузыря, части печени, до 2/3 желудка, до 2/3 кишечника	20
	— потерю селезенки, части поджелудочной железы	30
	— потерю 2/3 и более желудка, 2/3 и более кишечника	40
	— полную потерю желудка, кишечника	50
	Примечания: 1) при определении размера страховой выплаты в связи с потерей органов (по ст. 28 «в»), потеря каждого из них учитывается отдельно; 2) в тех случаях, когда с повреждением связана потеря болезненно измененных органов, размер страховой выплаты определяется только по ст. 28 «а».	
29	Оперативные вмешательства по поводу повреждения туловища, органов брюшной полости и забрюшинного пространства:	
	а) удаление с помощью дополнительных разрезов инородных тел, за искл. поверхностно расположенных и подкожных, разрезы кожи, подкожной клетчатки при лечении травм, взятие кожных трансплантатов (независимо от количества)	1
	б) на мышцах, сухожилиях, лапароскопии, лапароскопические операции (независимо от количества)	3
	в) лапаротомии, лямботомии в связи с одним страховым случаем (независимо от их количества)	7
МОЧЕВЫДЕЛИТЕЛЬНАЯ И ПОЛОВАЯ СИСТЕМЫ		
30	Повреждение органов мочевыделительной системы, повлекшее за собой:	
	а) ушиб почки, подкапсульный разрыв почки, разрыв мочеточников, мочевыделительного канала, мочевого пузыря	5
	б) потерю части мочевого пузыря (уменьшение объема), мочеточника, мочеспускающего канала, острую почечную недостаточность вследствие страхового случая	20
	в) удаление (потерю) части почки, развитие хронической почечной недостаточности (при условии подтверждения диагноза по истечении 3-х месяцев после травмы)	30
	г) образование мочеполювых свищей	40
	д) удаление почки	45
31	Повреждение органов половой системы, повлекшее за собой:	
	а) удаление (потерю) маточной трубы и/или одного яичника, удаление (потерю) одного яичка	10
	б) удаление обеих маточных труб, единственной маточной трубы и/или обоих яичников, единственного яичника, удаление (потерю) обоих яичек	30
	в) удаление матки, в т.ч. с придатками, удаление (потерю) полового члена или его части, в т.ч. с яичками	40
32	Оперативные вмешательства по поводу повреждения органов мочевыделительной и половой системы (если в связи с тем же случаем не может быть применена ст. 29):	
	а) лапароскопии, лапароскопические операции, независимо от их числа	3
	б) операции на наружных половых органах, за исключением первичной хирургической обработки повреждений	5
	в) лапаротомии, лямботомии в связи с одним страховым случаем, независимо от их числа	7
з) МЯГКИЕ ТКАНИ		
33	Ожоги I - II степени, отморожение I - II степени мягких тканей волосистой части головы, туловища, конечностей общей площадью:	
	а) от 3 до 5% поверхности тела включительно	5
	б) свыше 5 до 10% поверхности тела включительно	10
	в) свыше 10% поверхности тела и более	15
34	Повреждение – ранение, разрыв, ожоги III-IV степени, отморожение III-IV степени мягких тканей волосистой части головы, туловища, конечностей либо образование рубцов вследствие таких повреждений общей площадью:	

Ст.	Характер повреждения	Выплата (%)
	а) от 1 до 2%, или, только для ожогов IV степени – от 0,25 до 1% поверхности тела включительно	10
	б) свыше 2% до 4% поверхности тела	15
	в) свыше 4% до 6% поверхности тела	20
	г) свыше 6% до 10% поверхности тела	30
	д) свыше 10% поверхности тела	40
35	Ожоги I – II степени, отморожение I – II степени мягких тканей лица, передне-боковой поверхности шеи, подчелюстной области площадью 1% поверхности тела и более	3
Примечания к ст. 33-36: 1. Если в медицинских документах площадь ожога I – II степени указана в виде общего для областей, указанных в ст. 33, 35 значения и составляет 3% поверхности тела и более, то применяется ст. 33; 2) один процент поверхности тела условно равен площади ладонной поверхности кисти и пальцев исследуемого лица (произведению длины – от лучезапястного сустава до верхушки ногтевой фаланги III пальца, на ширину, измеренную на уровне головок II-IV пястных костей без I пальца) либо 150 см ² ; 3) при определении площади рубцов, образовавшихся в результате травмы, в нее включаются рубцы, образовавшиеся на месте взятия кожных трансплантатов.		
36	Повреждение - ранение, разрыв, ожоги III-IV степени, отморожение III-IV степени мягких тканей лица, передне-боковой поверхности шеи, подчелюстной области либо образование рубцов вследствие таких повреждений общей площадью:	
	а) от 3 см ² до 10 см ² включительно	5
	б) свыше 10 см ² до 20 см ² включительно	10
	в) свыше 20 см ² до 50 см ² включительно	25
	г) свыше 50 см ²	50
и) ОПОРНО-ДВИГАТЕЛЬНЫЙ АППАРАТ. МЫШЦЫ, СУХОЖИЛИЯ.		
37	Полный разрыв (полное повреждение) мышц и сухожилий, если показано оперативное лечение:	
	а) одного-двух сухожилий на уровне стопы	5
	б) одного-двух сухожилий или мышц (разноименных) на уровне кисти и предплечья	7
	в) одного-двух сухожилий или мышц (разноименных) в иных областях	10
	г) трех и более сухожилий на уровне стопы	10
	д) трех и более сухожилий или мышц (разноименных) на уровне кисти и предплечья	12
	е) трех и более сухожилий или мышц (разноименных) в иных областях	15
Примечание к ст. 37: применяется в случаях неполного разрыва мышц и сухожилий, при условии, что разрыв подтвержден и сухожилие (мышца) восстановлено при оперативном вмешательстве, однако размер страховой выплаты, предусмотренный статьей, уменьшается вдвое.		
ПОЗВОНОЧНИК		
38	Перелом, переломо-вывих и/или вывих тел позвонков (за исключением копчика), дужек, суставных отростков:	
	а) отрывы костных фрагментов позвонков, не сочетающиеся с иными повреждениями	4
	б) перелом, переломо-вывих и/или вывих тел, дужек, суставных отростков: - одного позвонка	10
	- двух-трех позвонков	20
	- четырех и более	30
39	Разрыв межпозвонковых связок, подвывих позвонков, потребовавшие непрерывного адекватного подобной острой травме консервативного лечения продолжительностью не менее трех недель, сопровождавшиеся временной нетрудоспособностью работающего лица, либо потребовавшие оперативного лечения	7
40	Изолированный перелом отростка позвонка, за исключением суставного (отрывы фрагментов см.ст.38 «а»):	
	а) одного	4
	б) каждого последующего (дополнительно)	1
41	Переломы крестца	10
42	Повреждения копчика:	
	а) подвывих, вывих копчика (позвонков) без отрыва фрагментов (при сочетании с отрывом - ст.38 «а»)	3
	б) перелом копчиковых позвонков	7
Примечание к ст. 38-42: при оперативном лечении дополнительно применяется ст. 5 «Таблицы».		
ВЕРХНЯЯ КОНЕЧНОСТЬ		
43	Перелом ключицы, лопатки (кроме суставного отростка в составе плечевого сустава), вывих (подвывих) ключицы:	
	а) отрывы костных фрагментов, не сочетающиеся с иными повреждениями	4
	б) эпифизеолизы	5
	в) перелом, разрыв одного сочленения с вывихом (подвывихом) ключицы	7
	г) перелом двух костей, двойной перелом одной кости, перелом и вывих (подвывих) одной кости, разрыв двух	12

Ст.	Характер повреждения	Выплата (%)
	сочленений	
44	Повреждения плечевого сустава (от уровня суставного отростка лопатки до анатомической шейки плеча):	
	а) субхондральные переломы, независимо от числа и локализации, не сочетающиеся в одном суставе с другими видами повреждений (при сочетании см. только размер страховой выплаты в связи с другими видами повреждений)	3
	б) разрывы капсулы, связок сустава, потребовавшие непрерывного лечения продолжительностью не менее трех недель, либо потребовавшие оперативного лечения, отрывы костных фрагментов, не сочетающиеся с иными переломами	4
	в) изолированный перелом большого бугорка, перелом суставного отростка (впадины) лопатки, эпифизеолизы, травматический ¹ вывих плеча	5
	г) перелом лопатки и травматический вывих плеча, перелом плеча	10
	д) перелом и вывих плеча, переломы лопатки и плеча	15
45	Переломы плечевой кости в верхней, средней, нижней трети , за исключением учтенных при применении статей «Таблицы» по смежным суставам:	
	а) отрывы костных фрагментов, не сочетающиеся с иными повреждениями	4
	б) перелом	10
	в) двойной ² , тройной и т.д. перелом	15
46	Повреждения локтевого сустава (от надмыщелковой области плеча до уровня шейки локтевой кости):	
	а) субхондральные переломы, независимо от числа и локализации, не сочетающиеся в одном суставе с другими видами повреждений (при сочетании см. только размер страховой выплаты в связи с другими видами повреждений)	3
	б) разрывы капсулы, связок сустава, потребовавшие непрерывного лечения продолжительностью не менее трех недель, либо оперативного лечения, отрывы костных фрагментов, надмыщелков плеча, не сочетающиеся с иными переломами, пронационный подвывих предплечья	4
	в) вывих одной кости предплечья, эпифизеолизы	5
	вывих обеих костей предплечья, перелом одного мыщелка плеча, перелом одной кости предплечья	7
	г) перелом обоих мыщелков плеча, перелом и вывих одной кости предплечья, переломы обеих костей предплечья	10
	д) перелом и вывих обеих костей предплечья	12
47	Переломы костей предплечья в верхней, средней, нижней трети , за исключением учтенных при применении статей «Таблицы» по смежным суставам:	
	а) отрывы костных фрагментов, не сочетающиеся с иными повреждениями	4
	б) перелом одной кости	7
	в) двойной, тройной и т.д. перелом одной кости	8
	г) переломы обеих костей	10
	д) переломы обеих костей, один из которых или оба являются двойными, тройными и т.д.	12
48	Повреждения лучезапястного сустава и области запястья (от дистальных метафизов лучевой и локтевой костей до пястно-запястных суставов)	
	а) разрывы капсулы, связок (без вывихов), потребовавшие непрерывного лечения продолжительностью не менее трех недель, либо потребовавшие оперативного лечения, отрывы костных фрагментов, не сочетающиеся с иными костными повреждениями, перелом (отрыв) шиловидного отростка локтевой кости	4
	б) вывих головки локтевой кости, эпифизеолиз одной кости предплечья, перелом одной кости запястья, за исключением ладьевидной	5
	в) перелом одной кости предплечья, ладьевидной, эпифизеолиз обеих костей предплечья	7
	г) переломы обеих костей предплечья, двух костей запястья, одной предплечья и одной запястья	10
	д) переломо-вывих кисти с переломом одной-двух костей, составляющих лучезапястный сустав и/или костей запястья	15
	е) переломо-вывих кисти с переломом трех и более костей, составляющих лучезапястный сустав и/или костей запястья	20

Ст.	Характер повреждения	Выплата (%)
49	Повреждения кисти на уровне пястных костей, и пальцев:	
	а) разрыв капсулы, связок пястнофалангового или межфалангового сустава, потребовавший непрерывного лечения продолжительностью не менее трех недель, либо потребовавший оперативного лечения, отрывы костных фрагментов пястных костей, фаланг пальцев, не сочетающиеся с повреждениями, предусмотренными другими статьями (подпунктами статей), вывих одной кости	3
	б) разрывы капсулы, связок двух и более пястнофаланговых и/или межфаланговых суставов, потребовавшие непрерывного лечения продолжительностью не менее трех недель, сопровождавшиеся временной нетрудоспособностью работающего лица, либо потребовавшие оперативного лечения, не сочетающиеся с повреждениями, предусмотренными другими статьями (подпунктами статей), вывихи костей, перелом одной кости, эпифизеолизы	4
	в) переломы двух-трех костей	8
	г) переломы четырех и более костей	12
50	Оперативные вмешательства на верхней конечности , независимо от их числа:	
	а) удаление с помощью дополнительных разрезов инородных тел, за исключением поверхностно расположенных и подкожных, костных фрагментов, разрезы кожи, подкожной клетчатки при лечении травм	1
	б) на нервах, мышцах, сухожилиях, капсулах, связках, костях кисти и пальцев, ключицы, отростках костей	5
	в) на костях предплечья, плеча, лопатки	7
	г) эндопротезирование сустава	15
51	Травматическая ампутация (физическая потеря), функциональная потеря верхней конечности, явившаяся следствием травмы	
	а) потеря части ногтевой фаланги одного пальца с дефектом кости	3
	б) потеря фаланги одного пальца, кроме первого	5
	в) потеря каждой фаланги первого пальца	6
	г) потеря одного пальца, двух-трех фаланг одного пальца, кроме первого	7
	д) потеря двух пальцев, двух-трех фаланг двух пальцев, кроме первого	15
	е) потеря трех-четырех пальцев, двух-трех фаланг трех-четырех пальцев, кроме первого	20
	ж) потеря всех пальцев, двух-трех фаланг всех пальцев	26
	з) потеря кисти до уровня запястья, лучезапястного сустава	35
	и) потеря верхней конечности до уровня предплечья, локтевого сустава, плеча	50
	к) потеря верхней конечности до уровня лопатки, ключицы	60
Примечание к ст. 51: при потере каждого пальца с пястной костью или ее частью, размер страховой выплаты увеличивается на 1%.		
ТАЗ, НИЖНЯЯ КОНЕЧНОСТЬ		
52	Повреждения таза, тазобедренного сустава:	
	а) субхондральные переломы, независимо от числа и локализации, не сочетающиеся в одном суставе с другими видами повреждений (при сочетании см. только размер страховой выплаты в связи с другими видами повреждений)	3
	б) разрывы капсулы, связок сустава, потребовавшие непрерывного лечения продолжительностью не менее 20 дней, либо потребовавшие оперативного лечения; отрывы костных фрагментов костей таза, проксимального метафиза бедра, включая вертелы, - не сочетающиеся с повреждениями, предусмотренными другими статьями	4
	в) эпифизеолиз каждой кости	5
	г) разрыв одного сочленения таза, периферический вывих бедра, перелом одной кости таза	7
	д) перелом проксимального конца бедра (головки, шейки, межвертельный, чрезвертельный, подвертельный)	10
	е) разрыв двух сочленений, перелом двух костей таза, разрыв одного сочленения и перелом одной кости таза	12
	ж) разрыв трех и более сочленений и/или перелом трех и более костей таза, центральный вывих бедра	15
	з) разрыв трех и более сочленений и/или перелом трех и более костей таза, центральный вывих бедра с переломом проксимального конца бедра	25
53	Переломы бедра в верхней, средней, нижней трети , за исключением учтенных при применении статей «Таблицы» по смежным суставам:	
	а) отрывы костных фрагментов, не сочетающиеся с иными повреждениями	4
	б) перелом	10
	в) двойной, тройной и т.д. перелом	15
54	Повреждения коленного сустава (от надмыщелковой области бедра	

¹ Привычный вывих плеча страховым случаем не является.² К двойным, тройным и т.д. переломам здесь и далее относятся переломы в области диафизов костей, характеризующиеся двумя, тремя и т.д. непересекающимися поперечными либо косыми линиями полных (от одного кортикального слоя до другого) переломов.

Ст.	Характер повреждения	Выплата (%)
	до уровня шейки малоберцовой кости):	
	а) субхондральные переломы, независимо от числа и локализации, не сочетающиеся в одном суставе с другими видами повреждений (при сочетании см. только размер страховой выплаты в связи с другими видами повреждений)	3
	б) разрывы капсулы, одной связки сустава, потребовавшие непрерывного лечения продолжительностью не менее 3-х недель, либо потребовавшие оперативного лечения, отрывы костных фрагментов, надмыщелков, бугристости большеберцовой кости ¹ , эпифизеолиз малоберцовой кости, не сочетающиеся с иными переломами, разрыв одного мениска, повреждение жировой подушки	4
	в) сочетание повреждений, предусмотренных п.п. «а», разрыв двух связок при условиях, указанных в п.п. «а» для одной связки, перелом головки малоберцовой кости, надмыщелка бедра, проксимальный эпифизеолиз большеберцовой кости, эпифизеолиз бедра	5
	г) переломы надмыщелков, перелом одного мыщелка бедра, одного мыщелка большеберцовой кости, эпифизеолизы костей голени и бедра, разрыв трех и более связок, потребовавший оперативного лечения	7
	д) переломы двух и более мыщелков бедра, большеберцовой кости	10
	е) надмыщелковый перелом бедра, подмыщелковый перелом большеберцовой кости	12
	ж) подмыщелковый перелом большеберцовой кости с переломом шейки (головки) малоберцовой кости, вывих костей голени	15
	з) сочетание повреждений, предусмотренных п.п. «д» и «е»	25
55	Переломы костей голени в верхней, средней, нижней трети, за исключением учтенных при применении статей «Таблицы» по смежным суставам:	
	а) отрывы костных фрагментов, перелом малоберцовой кости - не сочетающиеся с иными повреждениями	4
	б) перелом большеберцовой кости	12
	в) переломы обеих костей	15
	г) двойной, тройной и т.д. перелом большеберцовой или обеих костей	18
56	Повреждения голеностопного сустава, предплюсны и пяточной области (от уровня дистальных метафизов большеберцовой и малоберцовой костей до мест прикрепления связок и капсулы сустава на костях стопы):	
	а) разрывы капсулы, связок (без подвывихов и вывихов), потребовавшие непрерывного лечения продолжительностью не менее трех недель, либо потребовавшие оперативного лечения, отрывы костных фрагментов, не сочетающиеся с иными костными повреждениями, перелом (отрыв) вертлужки наружной лодыжки, эпифизеолиз наружной лодыжки	4
	б) разрыв дистального межберцового синдесмоза с подвывихом или вывихом стопы, перелом края (краев) большеберцовой кости, перелом внутренней лодыжки, перелом наружной лодыжки, дистальный эпифизеолиз большеберцовой кости	5
	- сочетание двух из перечисленных в п.п. «б» повреждений	7
	- сочетание трех из перечисленных в п.п. «б» повреждений	10
	в) перелом кости предплюсны, за исключением таранной	6
	г) перелом таранной кости	8
	д) перелом пяточной кости	10
	е) перелом большеберцовой кости в надлодыжечной области, перелом двух костей предплюсны, одной кости предплюсны и пяточной кости, разрыв связок стопы с вывихом в суставе Шопара	12
	ж) перелом большеберцовой кости в надлодыжечной области с переломом наружной лодыжки и/или одной-двумя костями предплюсны, пяточной костью	15
	з) переломы четырех и более костей в сочетании или без сочетания с вывихами	25
57	Повреждения стопы на уровне плюсневых костей, и пальцев:	
	а) отрывы костных фрагментов плюсневых костей, фаланг пальцев, не сочетающиеся с повреждениями, предусмотренными другими статьями (подпунктами статей), вывих одной кости, эпифизеолизы	4
	б) вывихи одной-двух костей, перелом одной кости ²	5
	в) переломы двух-трех костей	7
	г) вывихи в суставе Лисфранка, переломы четырех и более костей	10
58	Оперативные вмешательства на нижней конечности, независимо от их числа (за исключением первичной хирургической обработки при открытых повреждениях):	

Ст.	Характер повреждения	Выплата (%)
	а) удаление с помощью разрезов инородных тел, за исключением поверхностно расположенных и подкожных, костных фрагментов	1
	б) кожная пластика на туловище и конечностях	2
	в) реконструктивные операции на нервах, мышцах, сухожилиях, капсулах, связках, костях стопы и пальцев, кожная пластика на лице, передне-боковой поверхности шеи	5
	г) реконструктивные операции на костях голени, бедра, таза	7
	д) эндопротезирование сустава	15
59	Травматическая ампутация (физическая потеря), функциональная потеря нижней конечности, явившаяся следствием травмы	
	а) потеря части ногтевой фаланги одного пальца с дефектом кости	2
	б) потеря фаланги одного пальца, кроме первого	4
	в) потеря каждой фаланги первого пальца	5
	г) потеря одного пальца, двух-трех фаланг одного пальца, кроме первого	6
	д) потеря двух пальцев, двух-трех фаланг двух пальцев, кроме первого	12
	е) потеря трех-четырех пальцев, двух-трех фаланг трех-четырех пальцев, кроме первого	15
	ж) потеря всех пальцев, двух-трех фаланг всех пальцев	22
	з) потеря стопы до уровня предплюсны, голеностопного сустава, нижней трети голени	30
	и) потеря нижней конечности до уровня средней, верхней трети голени, коленного сустава, нижней трети бедра	45
	к) потеря нижней конечности до уровня средней, верхней трети бедра, тазобедренного сустава, с частью таза	50
	Примечание к ст.59: при потере каждого пальца с плюсневой костью или ее частью, размер страховой выплаты увеличивается на 1%.	
ОСЛОЖНЕНИЯ		
60	к) Шок травматический и/или геморрагический и/или ожоговый	10
61	Сосудистые осложнения травмы, полученной в период действия договора страхования:	
	а) острый посттравматический тромбоз глубоких сосудов в области (на уровне) травмы	10
	б) острый посттравматический тромбоз глубоких сосудов, сопровождающийся тромбозом легочной артерии	20
62	Гнойные осложнения травмы, полученной в период действия договора страхования, – по истечении не менее 3 месяцев, гематогенный остеомиелит:	
	а) гнойные свищи в пределах мягких тканей	5
	б) посттравматический остеомиелит и/или гематогенный остеомиелит	10
	л) ОТРАВЛЕНИЯ	
63	Случайные острые отравления (исключая пищевые токсикоинфекции) - при сроке непрерывного лечения:	
	а) амбулаторного от 7 до 14 дней включительно	2
	б) амбулаторного свыше 14 дней, стационарного (в т.ч. в сочетании с амбулаторным) от 7 до 14 дней включительно	5
	в) стационарного (в т.ч. в сочетании с амбулаторным) от 15 до 30 дней включительно	10
	г) стационарного (в т.ч. в сочетании с амбулаторным) 31 день и более.	15
РАЗОВОЕ ПОСОБИЕ		
64	Выплачивается однократно за период действия договора страхования, заключенного на срок не менее одного года, в том случае, если ни одно из повреждений полученных Застрахованным лицом при одном событии, признанном страховым случаем, не дало оснований для применения одной или нескольких из приведенных выше статей «Таблицы», но это повреждение (повреждения) потребовали стационарного и/или амбулаторного непрерывного лечения:	
	а) от 14 до 30 дней включительно	2
	б) 31 день и более	5

Страхователь _____ (подпись) _____ Ф. И. О.

должность: _____
действует на основании _____
М.П. _____

Страховщик _____ (подпись) _____ Ф. И. О.

должность: _____
действует на основании _____
М.П. _____

¹ Болезнь Осгуд-Шлаттера не относится к переломам бугристости большеберцовой кости.

² «Маршевые переломы» (переломы Дойчлендера) к травматическим повреждениям не относятся.

Приложение № 2

к «Правилам комплексного страхования от несчастных случаев и болезней (№ 10010/005)»

Страховщик имеет право корректировать нижеуказанную Таблицу посредством изменения размеров страховых выплат и/или исключения из нее отдельных видов травматических (телесных) повреждений и/или заболеваний (состояний) и/или дополнения ее другими видами травматических (телесных) повреждений и/или заболеваний (состояний) с соответствующей корректировкой страхового тарифа.

СПИСОК ОСТРЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ (по риску «Острое заболевание»)

Примечания к Таблице:

1.. «Прочие заболевания клещевыми инфекциями», «Прочие заболевания дыхательных путей», «Любые острые заболевания, не исключенные правилами» могут быть включены в объем страхового покрытия по согласованию с андеррайтером с соответствующей корректировкой страхового тарифа.

2. Конкретный Список (перечень) острых заболеваний определяется Договором страхования/полисными условиями страхования.

№ пп	Наименование острых заболеваний
1	Заболевания клещевыми инфекциями:
	☐ Клещевой вирусный энцефалит
	☐ Клещевой боррелиоз (болезнь Лайма)
	☐ Крымская геморрагическая лихорадка
	☐ Сибирский клещевой тиф
	☐ Астраханская пятнистая лихорадка
	☐ Гранулоцитарный анаплазмоз человека
	☐ Моноцитарный эрлихиоз человека
	<i>Прочие заболевания клещевыми инфекциями</i>
2	Заболевания кишечными инфекциями:
	☐ Сальмонеллез
	☐ Бактериальная дизентерия (шигеллез)
	☐ Острые кишечные инфекции, вызванные установленными бактериальными, вирусными возбудителями, а также пищевые токсикоинфекции установленной этиологии
	☐ Острые кишечные инфекции, вызванные неустановленными инфекционными возбудителями, пищевые токсикоинфекции неустановленной этиологии
3	☐ Энтеровирусный менингит
4	Острые гепатиты:
	☐ острый гепатит А
	☐ острый гепатит В
	☐ острый гепатит С
	☐ острый гепатит Е
5	Инфекции дыхательных путей:
	☐ Грипп
	☐ Пневмония (внебольничная)
	☐ Прочие заболевания дыхательных путей
6	☐ Любые острые заболевания, не исключенные правилами

Представитель Страховщика _____ (_____) (подпись) Ф. И. О. Страхователь _____ (_____) (подпись) Ф. И. О.

должность: _____ должность: _____

действует на основании _____ действует на основании _____

М. П. М.П.

Страховщик имеет право корректировать нижеуказанную Таблицу посредством изменения размеров страховых выплат и/или исключения из нее отдельных видов травматических (телесных) повреждений и/или заболеваний (состояний) и/или дополнения ее другими видами травматических (телесных) повреждений и/или заболеваний (состояний) с соответствующей корректировкой страхового тарифа.

ТАБЛИЦА ВЫПЛАТ

"ОСЛОЖНЕНИЯ ТЕЧЕНИЯ БЕРЕМЕННОСТИ И/ЛИ РОДОВ (РОДОРАЗРЕШЕНИЯ)"

(по риску «Временное расстройство здоровья вследствие осложнений течения беременности и/или родов (родоразрешения)»)

Примечания к «Таблице»:

1. Не являются страховыми случаями по временному расстройству здоровья (дополнительно к пп.2.15 – 2.17 Правил):

1.1. Указанные в «Таблице» осложнения, возникшие (диагностированные) после окончания периода действия страхования;

1.2. Обострения хронических заболеваний Застрахованного лица.

2. По каждому подпункту статьи (каждой статье - при отсутствии подпунктов) выплата производится однократно, если иное не указано в конкретном подпункте статьи (конкретной статье).

3. Суммарный размер страхового возмещения по временному расстройству здоровья Застрахованного лица за весь срок действия страхования не может превышать 50% от страховой суммы.

4. В «Таблице» размер страховой выплаты указан в процентах от страховой суммы.

Ст.	Характер осложнения	Выплаты
1)	Вызванные беременностью:	
	а) отеки, протейнурия, гипертензивные расстройства, повлекшие госпитализацию Застрахованного лица	3%
	б) преэклампсия, эклампсия (если ранее была произведена страховая выплата по подпункту «а»), то она удерживается из размера страхового возмещения	15%
2)	Венозные осложнения, вызванные беременностью, родами (в том числе в результате распространения послеродовой инфекции):	
	а) поверхностный тромбоз; варикозное расширение вен нижних конечностей с образованием язв	8%
	б) глубокий тромбоз, тромбоз глубоких вен	15%
	в) тромбоз, в том числе легочной артерии (ТЭЛА)	20%
	Примечание к ст.2: в случае наступления нескольких осложнений, предусмотренных разными подпунктами ст.2, выплата страхового возмещения производится в наибольшем размере, установленном для наиболее тяжелого осложнения (т.е. из размера страхового возмещения удерживаются ранее произведенные выплаты, сделанные в соответствии с данной статьей).	
3)	Акушерская эмболия (исключая тромбоз, пневмическую и септическую эмболию)	20%
4)	Сахарный диабет , возникший (развившийся) во время беременности (гестационный диабет)	5%
5)	Анемия , возникшая (развившаяся) во время беременности	3%
6)	Поражение печени во время беременности, родов и послеродовом периоде:	
	а) Острая жировая дистрофия печени (острый жировой гепатоз)	12%
	б) Внутривенный холестаз (холестатический гепатоз)	10%
	в) Желтуха на фоне гестоза (в т.ч. с развитием HELLP-синдрома)	7%
	Примечание к ст.6: в случае наступления нескольких осложнений, предусмотренных разными подпунктами ст.6, выплата страхового возмещения производится в наибольшем размере, установленном для наиболее тяжелого осложнения (т.е. из размера страхового возмещения удерживаются ранее произведенные выплаты, сделанные в соответствии с данной статьей).	
7)	Болезни мочеполовой системы , возникшие во время беременности, родов и в послеродовом периоде:	
	а) пиелонефрит, гидронефроз, почечная недостаточность	15%
	б) прочие	5%
8)	Послеродовая остеопорозия	30%
9)	Дисфункции щитовидной железы:	
	а) в период беременности	2%
	б) в послеродовом периоде - послеродовой тиреоидит и т.д. (если ранее была произведена страховая выплата по подпункту «а»), то она удерживается из размера страхового возмещения	15%
10)	Кардиомиопатия в послеродовом периоде	20%
11)	Послеродовой некроз гипофиза	30%
12)	Гнойно-воспалительные и септические осложнения (инфекции):	
	а) сепсис, анаэробная инфекция	20%
	б) акушерский столбняк	20%
	в) мастит гнойный, абсцесс молочной железы	15%
	г) послеродовые перитонит, эндометрит, метрит,	15%

Ст.	Характер осложнения	Выплаты
	параметрит, метроэндометрит, сальпингоофорит, пельвиоперитонит	
	д) прочие, искл. тромбозы (см. ст.2)	5%
13)	Акушерские травмы:	
	а) разрыв матки (без гистерэктомии – см. ст.14), разрыв шейки матки, послеродовой выворот матки	15%
	б) разрыв промежности I степени с разрывом влагалища и/или разрыв промежности II и более степени и/или разрыв влагалища	7%
	в) травматическое расхождение лонного сочленения (лонных костей) на 2 см и более; отрыв внутреннего хряща симфиза; прочие акушерские травмы тазовых суставов и связок	12%
	г) акушерская травма мочевого пузыря, урерты	12%
	д) акушерская гематома, потребовавшая вскрытия	10%
	е) прочие не указанные выше акушерские травмы	5%
14)	Акушерская гистерэктомия (экстирпация, ампутиация) матки	25%
15)	Проведение операции кесарево сечение при следующих показаниях, установленных после заключения договора страхования: – несоответствие таза матери и головки плода; – упорная слабость родовой деятельности; – поперечное положение плода; – неправильное вставление и предлежание головки плода; – тазовое предлежание плода в сочетании с другой акушерской патологией; – предлежание и выпадение узлов пуповины; – гипоксия плода, хроническая фетоплацентарная недостаточность (ХФН); – переносная беременность	10%
	Мочеполовые и кишечно-влагалищные свищи, возникшие после родов (родоразрешения)	10%
16)	Вызванные беременностью симфизит и сакроилеопатия¹, симфизит и сакроилеит² (см. также п.13 «в»).	3%
18)	Длительное или чрезмерное (массивное) кровотечение:	
	родовое	5%
	послеродовое	5%
19)	Геморрагический шок	10%
20)	Тяжелые психические расстройства и расстройства поведения в послеродовом периоде	5%
21)	Анестезиологические осложнения в результате проведения мед. манипуляции в связи беременностью:	
	а) со стороны легких и/или сердца	15%
	б) со стороны нервной системы (исключая ранние когнитивные дисфункции ³ ; нарушение цикла сон – бодрствование; депрессивный синдром)	10%
	в) после интубации (исключая воспалительный или аллергический отек слизистой оболочки гортани, голосовых складок, изъязвление слизистой гортани и трахеи, фаринголарингит, трахеит, охриплость голоса, временную афонию)	10%
22)	Нахождение в стационаре в связи с самопроизвольным абортom или абортom по	5%

¹ чрезмерная подвижность и расслабление сочленений таза

² изменения, обусловленные воспалительными процессами в сочленениях таза

³ нарушения памяти, трудности сосредоточения (концентрации) внимания, нарушения других высших корковых функций (мышления, речи и т.п.) в первые 3 месяца после медицинской манипуляции

Ст.	Характер осложнения	Выплаты
	медицинским показаниям по истечении 14 недель беременности	
23)	Иные, не указанные выше осложнения течения беременности и/или родов (родоразрешения), в том числе потребовавшие лечение в стационаре (выплачивается отдельно по каждому случаю госпитализации в связи с разными осложнениями¹):	
	- без хирургического вмешательства	5%
	- с хирургическим вмешательством	10%
	Примечание к ст. 23: сумма выплат, произведенных в соответствии с данной статьей, не может превышать 20% от страховой суммы	

Страхователь _____ (_____)

(подпись)

Ф. И. О.

должность: _____

действует на основании _____

М.П.

Страховщик _____ (_____)

(подпись)

Ф. И. О.

должность: _____

действует на основании _____

М.П.

¹ Страховая выплата не производится за госпитализацию с повторными осложнениями (осложнениями, за которые уже ранее была произведена страховая выплата).

к «Правилам комплексного страхования от несчастных случаев и болезней (№ 10010/005)»

Страховщик имеет право корректировать нижеуказанную Таблицу посредством изменения размеров страховых выплат и/или исключения из нее отдельных видов травматических (телесных) повреждений и/или заболеваний (состояний) и/или дополнения ее другими видами травматических (телесных) повреждений и/или заболеваний (состояний) (с соответствующей корректировкой страхового тарифа).

ТАБЛИЦА ВЫПЛАТ
"ОСЛОЖНЕНИЯ, ВОЗНИКШИЕ В СВЯЗИ С
ПРОВЕДЕНИЕМ ПЛАНОВОЙ МЕДИЦИНСКОЙ МАНИПУЛЯЦИИ"

(по риску «Временное расстройство здоровья вследствие осложнений, возникших в связи с проведением плановой медицинской манипуляции»)

Примечания к «Таблице»:

- Не являются страховыми случаями по временному расстройству здоровья (дополнительно к пп.2.15 – 2.17 Правил):
 - Указанные в «Таблице» осложнения, возникшие (диагностированные) после окончания периода действия страхования;
 - Обострения хронических заболеваний Застрахованного лица.
 - По каждому подпункту статьи (каждой статье - при отсутствии подпунктов) выплата производится однократно, если иное не указано в конкретном подпункте статьи (конкретной статье).
 - Предусмотренные отдельными статьями данной «Таблицы» «отложенные» страховые выплаты производятся вне

зависимости от того, истек срок страхования по договору страхования на момент их производства или нет, но в любом случае до истечения 12 месяцев со дня окончания действия страхования по договору страхования.

4. Суммарный размер страхового возмещения по временному расстройству здоровья Застрахованного лица за весь срок действия страхования не может превышать 50% от страховой суммы.

5. В «Таблице» размер страховой выплаты указан в процентах от страховой суммы.

Ст.	Характер осложнения	Выплата
1)	Септицемия, сепсис, анаэробная инфекция	20%
2)	Столбняк	25%
3)	Абсцессы, флегмоны, некрозы, перитониты	15%
4)	Свищи полых органов (естественновозникшие)	15%
5)	Внутренние кровотечения	15%
6)	Остеомиелит, остеомалация, остеопороз	25%
7)	Гастроэюнальная язва	10%
8)	Кишечная непроходимость: ранняя спаечная	5%
	паралитическая	10%
9)	Послеоперационный панкреатит	20%
10)	Постхолецистэктомический синдром, синдромы оперированного желудка, парез кишечника, гастроэнтерит, колит, проктит	10%
	Примечание. Должно быть подтверждено по истечении 3-х месяцев после медицинской манипуляции	
11)	Воспалительные процессы в органах мочеполовой системы: пиелонефрит	15%
	прочие	5%
12)	Желченстечение, потребовавшее хирургического вмешательства	10%
13)	Истечение цереброспинальной жидкости (ликворы):	
	- потребовавшее хирургического вмешательства	10%
	- не потребовавшее хирургического вмешательства	3%
14)	Эмфизема	5%
15)	Рубцовый стеноз гортани	10%
16)	Эмпиема плевры	10%
17)	Хроническая легочная недостаточность	15%
18)	Синдром Мендельсона (аспирационный пневмонит)	20%
19)	Пневмоторакс, пневмония	10%
20)	Хроническая почечно-печеночная недостаточность	20%
21)	Хроническая сердечная недостаточность, инфаркт миокарда	20%
22)	Тромбофлебиты, тромбозы	15%
23)	Эмболии	20%
24)	Аневризмы, диссекция аорты	15%
25)	Посткардиотомический синдром, синдром постмастэктомического лимфатического отека	15%
26)	Синозит, артропатия	15%
27)	Псевдоартроз, постламинэктомический синдром, кифоз, лордоз	15%
28)	Гипотиреозидизм, гипопаратиреозидизм, гипопитуитаризм, гипофункция коры надпочечников (мозгового слоя)	15%

Ст.	Характер осложнения	Выплата а																																									
29)	Неврома ампутационной культи	15%																																									
30)	Фантомный синдром	5%																																									
31)	Отмирание и отторжение пересаженных органов и тканей	25%																																									
32)	Осложнения со стороны нервной системы в послеоперационный период (исключая ранние когнитивные дисфункции ¹ ; нарушение цикла сон – бодрствование; депрессивный синдром)	10%																																									
33)	Коматозное состояние	20%																																									
34)	Эвентрация	15%																																									
35)	Несостоятельность швов (без эвентрации)	5%																																									
36)	Гематома, потребовавшая вскрытия	5%																																									
37)	Поражения одного уха и сосцевидного отростка:																																										
а)	Снижение слуха:																																										
	<table><tr><th rowspan="2">Порог слуха до мед. манипуляци и</th><th colspan="5">Порог слуха после мед. манипуляций:</th></tr><tr><th>91 и более дБ</th><th>71 — 90 дБ</th><th>56 — 70 дБ</th><th>41 — 55 дБ</th><th>26 — 40 дБ</th></tr><tr><td>0 — 25 дБ</td><td>25%</td><td>20%</td><td>15%</td><td>10%</td><td>5%</td></tr><tr><td>26 — 40 дБ</td><td>20%</td><td>15%</td><td>10%</td><td>5%</td><td>—</td></tr><tr><td>41 — 55 дБ</td><td>15%</td><td>10%</td><td>5%</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>56 — 70 дБ</td><td>10%</td><td>5%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>71 — 90 дБ</td><td>5%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr></table>		Порог слуха до мед. манипуляци и	Порог слуха после мед. манипуляций:					91 и более дБ	71 — 90 дБ	56 — 70 дБ	41 — 55 дБ	26 — 40 дБ	0 — 25 дБ	25%	20%	15%	10%	5%	26 — 40 дБ	20%	15%	10%	5%	—	41 — 55 дБ	15%	10%	5%	—	—	56 — 70 дБ	10%	5%	—	—	—	71 — 90 дБ	5%	—	—	—	—
	Порог слуха до мед. манипуляци и	Порог слуха после мед. манипуляций:																																									
		91 и более дБ	71 — 90 дБ	56 — 70 дБ	41 — 55 дБ	26 — 40 дБ																																					
	0 — 25 дБ	25%	20%	15%	10%	5%																																					
	26 — 40 дБ	20%	15%	10%	5%	—																																					
	41 — 55 дБ	15%	10%	5%	—	—																																					
	56 — 70 дБ	10%	5%	—	—	—																																					
	71 — 90 дБ	5%	—	—	—	—																																					
	Примечания.																																										
1) Снижение слуха должно быть подтверждено аудиометрически по истечении 3-х месяцев после медицинской манипуляции.																																											
2) Если сведения о пороге слуха пораженного уха до мед. манипуляций в медицинских документах по месту наблюдения Застрахованного лица отсутствуют, то условно следует считать, что он был такой же, как у непораженного. Однако, если порог слуха непораженного уха окажется ниже или равен порогу слуха пораженного, условно следует считать, что порог слуха пораженного уха не изменился.																																											
3) Если после мед. манипуляций были поражены оба уха и сведения об их слухе до мед. манипуляций отсутствуют, следует условно считать, что порог слуха находился в диапазоне 0 — 25 дБ.																																											
4) Причинная связь снижения слуха с мед. манипуляцией устанавливается на основании соответствующего заключения врача-сурдолога.																																											
б)	Резидивирующая холестеатома полости после мастоидэктомии	10%																																									
в)	Прочие осложнения со стороны органа слуха (выплачивается отдельно по каждому осложнению)	не повлекшие хирургическое вмешательство	3%																																								
		повлекшие хирургическое вмешательство	10%																																								

¹ нарушения памяти, трудности сосредоточения (концентрации) внимания, нарушения других высших корковых функций (мышления, речи и т.п.) в первые 3 месяца после медицинской манипуляции

Ст.	Характер осложнения						Выплата а	
38)	Поражения одного глаза и его придаточного аппарата:							
а)	Снижение остроты зрения:							
	Острота зрения до мед. манипуляций	Острота зрения после мед. манипуляции:						
		ниже 0,1	от 0,1 до 0,2	от 0,2 до 0,3	от 0,3 до 0,4	от 0,4 до 0,5	0,5	
		1,0	30%	27%	24%	21%	18%	16%
		от 0,9 до 1,0	28%	25%	22%	19%	16%	—
		от 0,8 до 0,9	26%	23%	20%	17%	14%	—
		от 0,7 до 0,8	24%	21%	18%	15%	—	—
		от 0,6 до 0,7	21%	18%	15%	12%	—	—
		от 0,5 до 0,6	18%	15%	12%	—	—	—
		от 0,4 до 0,5	15%	12%	9%	—	—	—
		от 0,3 до 0,4	12%	9%	—	—	—	—
		от 0,2 до 0,3	9%	5%	—	—	—	—
		от 0,1 до 0,2	7%	—	—	—	—	—
	Примечания:							
	1) Снижение остроты зрения должно быть подтверждено по истечении 3-х месяцев после медицинской манипуляции.							
	2) Если сведения об остроте зрения пораженного глаза до мед. манипуляции в медицинских документах по месту наблюдения Застрахованного лица отсутствуют, то условно следует считать, что она была такой же, как у непораженного. Однако, если острота зрения непораженного глаза окажется ниже или равна остроте зрения пораженного, условно следует считать, что острота зрения пораженного глаза не изменилась.							
	3) Если после мед. манипуляции были поражены оба глаза и сведения об их зрении до мед. манипуляции отсутствуют, следует условно считать, что острота зрения была равна 1,0.							
	4) Размер страховой выплаты определяется исходя из остроты зрения без учета коррекции.							
	5) Причинная связь снижения остроты зрения с мед. манипуляцией устанавливается на основании соответствующего заключения врача-окулиста (офтальмолога).							
б)	Синдром Ирвина-Гасса (отечная кистозная макулопатия, тракционный синдром, синдром стекловидного тела), синдром мелкой передней камеры, непроходимость ЦАС, ретробульбарная гематома, отслойка сетчатки						15%	
в)	Неоваскуляризация, ликворея, птоз века, эмфизема орбиты, ограничение движения глаза, кровоизлияние в переднюю камеру						10%	
г)	Увеит (в т.ч. циклит, ирит, иридоциклит, ретинит, хориоретинит), кератит, конъюнктивит						5%	
д)	Прочие осложнения со стороны органа зрения (выплачивается отдельно по каждому осложнению):			не повлекшие хирургическое вмешательство		3%		
				повлекшие хирургическое вмешательство		10%		
39)	Случайные события при проведении медицинской манипуляции, приведшие к:							
	- ушибу головного, спинного мозга, внутренних органов						15%	
	- разрыву, перелому костей (в том числе в связи с введением ортопедического имплантата, суставного протеза или костной пластины)						15%	
	- вывиху костей, сдавлению						7%	
	- проколу (перфорации), ранению						10%	
	- ожогу, отморожению						15%	
	- полной или частичной потере органа(ов)						30%	
40)	Отравления и токсическое действие лекарственных средств и химических веществ						2%	
41)	Случайное оставление инородного тела в организме						10%	
42)	Иные, не указанные выше осложнения (выплачивается отдельно по каждому осложнению, при этом одинаковые осложнения, наступившие в разное время, считаются одним осложнением):							
	— повлекшие хирургическое вмешательство						10%	
	не повлекшие хирургическое вмешательство:	нарушения системы кровообращения, поражения костно-мышечной системы					7%	
		эндокринные и метаболические нарушения, нарушения, характерные для реплантации и ампутации или связанные с протезными устройствами, имплантатами и трансплантатами					5%	
		респираторные и прочие нарушения					3%	
43)	ПОСТВАКЦИНАЛЬНЫЕ ОСЛОЖНЕНИЯ и ТЯЖЕЛЫЕ РЕАКЦИИ (вышеуказанные статьи не применяются):							
a)	Генерализованная инфекция, остит, остит, остеомиелит,						50%	

Ст.	Характер осложнения	Выплата а																																																																																			
	вакцино - ассоциированный полиомиелит, энцефалит, подострый склерозирующий панэнцефалит, энцефалопатия, энцефаломиелит, миелит, неврит, полиневрит, полирадикулоневрит, синдром Гийена – Баре и прочие параличи																																																																																				
б)	Синдром сывороточной болезни, тяжелые генерализованные аллергические реакции ¹ ; анафилактический шок (анафилактикоидная реакция), коллапс (коллаптоидное состояние); гипертензионно-гидроцефальный синдром; системные заболевания соединительной ткани ² ; артрит; спондилит, перихондрит; миокардит; нефрит, нефропатия; панкреатит	30%																																																																																			
в)	Серозный менингит, лимфаденит, агранулоцитоз, тромбоцитопеническая пурпура, гипопластическая анемия	20%																																																																																			
г)	Пневмония, бронхит, отит среднего уха, фликтенулезный конъюнктивит, иридоциклит, склерокератит	10%																																																																																			
д)	Абсцессы, флегмоны, гранулемы, некрозы, язвы, свищи, образование келоидного рубца	15%																																																																																			
е)	Снижение слуха одного уха:																																																																																				
	<table><tr><th rowspan="2">Порог слуха до вакцинации</th><th colspan="5">Порог слуха после вакцинации:</th></tr><tr><th>91 и более дБ</th><th>71 — 90 дБ</th><th>56 — 70 дБ</th><th>41 — 55 дБ</th><th>26 — 40 дБ</th></tr><tr><td>0 — 25 дБ</td><td>25%</td><td>20%</td><td>15%</td><td>10%</td><td>5%</td></tr><tr><td>26 — 40 дБ</td><td>20%</td><td>15%</td><td>10%</td><td>5%</td><td>—</td></tr><tr><td>41 — 55 дБ</td><td>15%</td><td>10%</td><td>5%</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>56 — 70 дБ</td><td>10%</td><td>5%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>71 — 90 дБ</td><td>5%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr></table>	Порог слуха до вакцинации	Порог слуха после вакцинации:					91 и более дБ	71 — 90 дБ	56 — 70 дБ	41 — 55 дБ	26 — 40 дБ	0 — 25 дБ	25%	20%	15%	10%	5%	26 — 40 дБ	20%	15%	10%	5%	—	41 — 55 дБ	15%	10%	5%	—	—	56 — 70 дБ	10%	5%	—	—	—	71 — 90 дБ	5%	—	—	—	—																																											
	Порог слуха до вакцинации		Порог слуха после вакцинации:																																																																																		
		91 и более дБ	71 — 90 дБ	56 — 70 дБ	41 — 55 дБ	26 — 40 дБ																																																																															
	0 — 25 дБ	25%	20%	15%	10%	5%																																																																															
	26 — 40 дБ	20%	15%	10%	5%	—																																																																															
	41 — 55 дБ	15%	10%	5%	—	—																																																																															
	56 — 70 дБ	10%	5%	—	—	—																																																																															
	71 — 90 дБ	5%	—	—	—	—																																																																															
	Примечания.																																																																																				
1) Снижение слуха должно быть подтверждено аудиометрически по истечении 6-ти месяцев после вакцинации.																																																																																					
2) Если сведения о пороге слуха пораженного уха до вакцинации в медицинских документах по месту наблюдения Застрахованного лица отсутствуют, то условно следует считать, что он был такой же, как у непораженного. Однако, если порог слуха непораженного уха окажется ниже или равен порогу слуха пораженного, условно следует считать, что порог слуха пораженного уха не изменился.																																																																																					
3) Если после вакцинации были поражены оба уха и сведения об их слухе до вакцинации отсутствуют, следует условно считать, что порог слуха находился в диапазоне 0 — 25 дБ.																																																																																					
4) Причинная связь снижения слуха с вакцинацией устанавливается на основании соответствующего заключения врача-сурдолога.																																																																																					
ж)	Снижение остроты зрения одного глаза:																																																																																				
	<table><tr><th rowspan="2">Острота зрения до вакцинации</th><th colspan="6">Острота зрения после вакцинации:</th></tr><tr><th>ниже 0,1</th><th>от 0,1 до 0,2</th><th>от 0,2 до 0,3</th><th>от 0,3 до 0,4</th><th>от 0,4 до 0,5</th><th>0,5</th></tr><tr><td>1,0</td><td>30%</td><td>27%</td><td>24%</td><td>21%</td><td>18%</td><td>16%</td></tr><tr><td>от 0,9 до 1,0</td><td>28%</td><td>25%</td><td>22%</td><td>19%</td><td>16%</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,8 до 0,9</td><td>26%</td><td>23%</td><td>20%</td><td>17%</td><td>14%</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,7 до 0,8</td><td>24%</td><td>21%</td><td>18%</td><td>15%</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,6 до 0,7</td><td>21%</td><td>18%</td><td>15%</td><td>12%</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,5 до 0,6</td><td>18%</td><td>15%</td><td>12%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,4 до 0,5</td><td>15%</td><td>12%</td><td>9%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,3 до 0,4</td><td>12%</td><td>9%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,2 до 0,3</td><td>9%</td><td>5%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr><tr><td>от 0,1 до 0,2</td><td>7%</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td><td>—</td></tr></table>	Острота зрения до вакцинации	Острота зрения после вакцинации:						ниже 0,1	от 0,1 до 0,2	от 0,2 до 0,3	от 0,3 до 0,4	от 0,4 до 0,5	0,5	1,0	30%	27%	24%	21%	18%	16%	от 0,9 до 1,0	28%	25%	22%	19%	16%	—	от 0,8 до 0,9	26%	23%	20%	17%	14%	—	от 0,7 до 0,8	24%	21%	18%	15%	—	—	от 0,6 до 0,7	21%	18%	15%	12%	—	—	от 0,5 до 0,6	18%	15%	12%	—	—	—	от 0,4 до 0,5	15%	12%	9%	—	—	—	от 0,3 до 0,4	12%	9%	—	—	—	—	от 0,2 до 0,3	9%	5%	—	—	—	—	от 0,1 до 0,2	7%	—	—	—	—	—	
	Острота зрения до вакцинации		Острота зрения после вакцинации:																																																																																		
		ниже 0,1	от 0,1 до 0,2	от 0,2 до 0,3	от 0,3 до 0,4	от 0,4 до 0,5	0,5																																																																														
	1,0	30%	27%	24%	21%	18%	16%																																																																														
	от 0,9 до 1,0	28%	25%	22%	19%	16%	—																																																																														
	от 0,8 до 0,9	26%	23%	20%	17%	14%	—																																																																														
	от 0,7 до 0,8	24%	21%	18%	15%	—	—																																																																														
	от 0,6 до 0,7	21%	18%	15%	12%	—	—																																																																														
	от 0,5 до 0,6	18%	15%	12%	—	—	—																																																																														
	от 0,4 до 0,5	15%	12%	9%	—	—	—																																																																														
	от 0,3 до 0,4	12%	9%	—	—	—	—																																																																														
	от 0,2 до 0,3	9%	5%	—	—	—	—																																																																														
	от 0,1 до 0,2	7%	—	—	—	—	—																																																																														
	Примечания:																																																																																				
	1) Снижение остроты зрения должно быть подтверждено по истечении 6-ти месяцев после вакцинации.																																																																																				
	2) Если сведения об остроте зрения пораженного глаза до вакцинации в медицинских документах по месту наблюдения Застрахованного лица отсутствуют, то условно следует считать, что она была такой же, как у непораженного. Однако, если острота зрения непораженного глаза окажется ниже или равна остроте зрения пораженного, условно следует считать, что острота зрения пораженного глаза не изменилась.																																																																																				
	3) Если после вакцинации были поражены оба глаза и сведения об их зрении до вакцинации отсутствуют, следует условно считать, что острота зрения была равна 1,0.																																																																																				
	4) Размер страховой выплаты определяется исходя из остроты зрения без учета коррекции.																																																																																				
5) Причинная связь снижения остроты зрения с вакцинацией устанавливается на основании соответствующего заключения врача-окулиста (офтальмолога).																																																																																					

¹ синдром Стивена - Джонсона, синдром Лайела, отек Квинке, генерализованная сыпь, полиморфная экссудативная эритема и т.д.² системные васкулиты (узловатый периартериит, узловатая эритема и т.д.), системная красная волчанка, системная склеродермия; диффузный фасциит; дерматомиозит (полимиозит) и т.д.

Ст.	Характер осложнения	Выплата
з)	Плотный инфильтрат свыше 3 см в диаметре; отек, гиперемия в области прививки свыше 8 см в диаметре, афебрильные судороги, отсутствовавшие до прививки, температура выше 39,5°C — при условии, что нет оснований к применению подпунктов «а» — «д» настоящей статьи	5%
и)	Прочие не указанные в других подпунктах заболевания ¹ потребовавшие госпитализацию	10%
	(выплачивается отдельно по каждому заболеванию): не потребовавшие госпитализацию	5%
к)	Проведение хирургического вмешательства вследствие возникших осложнений (выплачивается отдельно за каждую операцию)	10%

Страхователь _____

(_____) (подпись)

Ф. И. О.

должность: _____

действует на основании _____

М.П.

Страховщик _____ (_____)

(подпись)

Ф. И. О.

должность: _____

действует на основании _____

М.П.

¹ См. Примечание 1 к «Таблице»

к «Правилам комплексного страхования от несчастных случаев и болезней (№ 10010/005)»

Страховщик имеет право корректировать нижеуказанную Таблицу посредством изменения размеров страховых выплат и/или исключения из нее отдельных видов заболеваний (состояний) и/или дополнения ее другими видами заболеваний (состояний) с соответствующей корректировкой страхового тарифа.

СПИСОК КРИТИЧЕСКИХ ЗАБОЛЕВАНИЙ (по риску «Критические заболевания»)

Критическое заболевание	Описание диагноза / операции	ПВ ³⁰	Медицинские документы ³¹ для получения страховой выплаты
☐ Рак	Болезнь клеток, теряющих способность к нормальному функционально-структурному развитию. Заболевание проявляется наличием одной или более опухолей, гистологически квалифицируемых как злокачественные с бесконтрольным ростом, наличием метастазов и инвазией в нормальную ткань. <u>В определение рака в целях настоящего страхования также включаются:</u> лимфома, лейкозы (кроме хронического лимфолейкоза) злокачественные опухоли костного мозга. <u>Из определения рака в целях настоящего страхования исключаются:</u> 1. Злокачественные опухоли кожи и меланома, максимальная толщина которой в соответствии с гистологическим заключением меньше 1,5 мм или которая не превышает уровень T3N(0)M(0) по международной классификации TNM. 2. Любые предопухолевые заболевания. 3. Саркома Капоши и другие опухоли, связанные с ВИЧ-инфекцией. 4. Рак предстательной железы стадии T1 (включая T1a и T1b) по классификации TNM. 5. Карцинома in situ (преинвазивный или интраэпителиальный рак), в том числе шейки матки. <u>Объективные характеристики:</u> Признаки нарушения органов и систем, подтвержденные результатами инструментальных и лабораторных исследований. Морфологическая верификация опухоли (биопсия и др.).	60 дней	- Выписка из карты амбулаторного больного, карты стационарного больного; - результаты клинико-инструментального и морфологического (гистология) обследования.
☐ Инфаркт миокарда	Заболевание, обусловленное некрозом участка сердечной мышцы вследствие острой ишемии. <u>Объективные характеристики:</u> В периферической крови - умеренный лейкоцитоз (на 7-9 день повышения СОЭ при снижении количества лейкоцитов). В крови - гиперферментемия (повышение трансаминаз, КФК, ЛДГ и др. на 3-21 сутки), миоглобинемия. ЭКГ: уменьшение амплитуды зубца QRS (вплоть до появления зубца QS при трансмуральном инфаркте миокарда); подъем сегмента S-T над изолинией (острая фаза инфаркта миокарда) с последующей его депрессией и формированием отрицательных коронарных зубцов T (стадия рубца); патологический зубец QS. ЭХОКГ- зоны гипо- и акинезии стенок миокарда.	30 дней	- Выписки из карты амбулаторного больного, карты стационарного больного; - результаты клинико-инструментального обследования (лабораторные исследования, электрокардиограммы, данные ЭХО-кардиографии и др.)
☐ Инсульт	Любые церебро-васкулярные изменения которые вызывают неврологическую симптоматику более чем на 24 часа и включающие в себя омертвление участка мозговой ткани, геморагию и эмболию. <u>Объективные характеристики:</u> Признаки поражения черепно-мозговых нервов и проводящих путей (асимметрия лица, расстройство речи, параличи, парезы, расстройство чувствительности и др.). Клинико-инструментальные данные (изменение ликвора, изменения на глазном дне, КТ-, МРТ- признаки очагового поражения головного мозга).	30 дней	- Выписка из карты амбулаторного больного, карты стационарного больного; и инструментального обследования, проведенного в целях уточнения диагноза.
☐ Почечная недостаточность	Последняя стадия хронической почечной недостаточности, характеризующаяся хроническим необратимым нарушением функции обеих почек (сохранение менее 10% функции почек), и как результат применение диализа или выполнение пересадки почек. <u>Объективные характеристики:</u> В крови - анемия, гиперазотемия, гиперкреатининемия. Нарушения водно-электролитного обмена, липидного обмена. В моче - протеинурия, гипоизостенурия и др. изменения мочевого осадка. Изменение по сравнению с нормой объема и скорости клубочковой фильтрации, экскреторной функции, признаки сморщивания почек.	30 дней	- Выписка из карты амбулаторного больного, карты стационарного больного; - результаты клинико-инструментального обследования, морфологического исследования.
☐ Слепота	Полная потеря зрения двумя глазами в результате острого заболевания или несчастного случая, не поддающаяся коррекции. <u>Объективные характеристики:</u> Острота зрения двух глаз равна нулю. Признаки анатомических изменений в глазном яблоке или поражение коры головного мозга в области зрительного центра.	30 дней	- Выписка из карты амбулаторного больного, карты стационарного больного; - результаты клинико-инструментального обследования
☐ Заболевание, повлекшее за собой необходимость проведения операции аортокоронарного шунтирования	Получение в период действия страхования рекомендации кардиохирурга на проведение операции аорто-коронарного шунтирования (в том числе перенесение данной операции) с целью коррекции стеноза или окклюзии одной или нескольких коронарных артерий. <u>Исключаются все нехирургические методы воздействия (вмешательства), в том числе: ангиопластика, лечение лазером.</u>	30 дней	- Выписка из карты амбулаторного больного, карты стационарного больного; - результаты инструментального обследования (ЭКГ, вентрикулография, рентгенография, ЭХОКГ, результаты радионуклидной диагностики и др.).

³⁰ Период выживания (ПВ) - промежуток времени, начиная с даты установления диагноза соответствующего критического заболевания, в течение которого у Застрахованного лица наблюдаются объективные симптомы критического заболевания и Застрахованное лицо живо. Страховщик в течение периода выживания вправе назначить дополнительное медицинское обследование для подтверждения установления диагноза критического заболевания.

³¹ Под медицинскими документами понимаются документы, достоверно подтверждающие установление диагноза критического заболевания.

Критическое заболевание		Описание диагноза / операции	ПВ ³⁰	Медицинские документы ³¹ для получения страховой выплаты
☐	Заболевание жизненно-важного органа, который нуждается в трансплантации	Получение в период действия страхования рекомендации хирурга соответствующего профиля на проведение трансплантации (в том числе перенесение в качестве реципиента трансплантации) <u>сердца, легкого, печени, почки, поджелудочной железы</u> (исключая трансплантацию только островков Лангерганса). В настоящее определение не включается пересадка других органов, а также частей органов или тканей. Трансплантация должна быть обусловлена финальной стадией недостаточности органов, генетическими и метаболическими заболеваниями.	30 дней	- Выписка из карты амбулаторного больного, карты стационарного больного; - результаты инструментального обследования
☐	Рассеянный склероз	Бесспорный диагноз «рассеянный склероз», сопровождающийся типичными признаками демиелинизации, стойкими неврологическими расстройствами, нарушением функций, и основанный на результатах неврологических исследований: люмбальная пункция, исследование зрительных и слуховых рефлексов, магнитно-ядерный резонанс; иммунологических исследований, документально подтвержденной истории обострений и ремиссий указанных симптомов или неврологической недостаточности. Другие причины неврологических нарушений, включая СКВ (Системная Красная Волчанка) и ВИЧ, не признаются Страховыми случаями. Диагноз должен быть поставлен неврологом специализированного неврологического отделения лечебно-профилактического учреждения на основании данных стационарного обследования.	30 дней	- Выписка из карты амбулаторного больного, карты стационарного больного; - результаты инструментального обследования (люмбальная пункция, исследование зрительных и слуховых рефлексов, магнитно-ядерный резонанс; иммунологических исследований и др.).
☐	Паралич	Полный и постоянный паралич, проявляющийся параплегией, гемиплегией или тетраплегией, подтвержденный невропатологом. Исключением является моноплегия.	30 дней	- Выписка из карты амбулаторного больного, карты стационарного больного; - результаты клинико-инструментального обследования
☐	Энцефалит	воспаление мозга (полушарий головного мозга, ствола головного мозга или мозжечка) бактериальной и вирусной этиологии, ведущее к серьезным и постоянным нарушениям, таким, как нарушение слуха, припадки, расстройства интеллекта, когнитивный дефицит, расстройства речи, ухудшение зрения, психиатрические расстройства, моторный дефицит. Точный окончательный диагноз должен быть подтвержден неврологом в сертифицированном лечебном учреждении. Также должны быть предоставлены результаты специфических анализов для подтверждения серьезности и наличия постоянного характера состояния больного по крайней мере в течение 6 (шести) месяцев. При этом не является страховым случаем заболевание энцефалитом, вызванным ВИЧ-инфекцией.	30 дней	- Выписки из карты амбулаторного больного, карты стационарного больного; - результаты клинико-инструментального обследования (МРТ головного мозга, лабораторные исследования, в т.ч. клинический анализ крови; иммуноферментный анализ крови и ликвора; ПЦР, спинномозговая пункция и др.)
☐	Бактериальный менингит	воспаление оболочек головного и спинного мозга, ведущее к серьезным и постоянным нарушениям, таким как дефицит слуха, припадки, расстройства интеллекта, когнитивный дефицит, расстройства речи, ухудшение зрения, психиатрические расстройства, моторный дефицит. Точный и окончательный диагноз должен быть подтвержден неврологом в сертифицированном лечебном учреждении. Также должны быть предоставлены результаты специфических анализов для подтверждения серьезности и наличия постоянного характера состояния больного по крайней мере в течение 6 (шести) месяцев.	30 дней	- Выписки из карты амбулаторного больного, карты стационарного больного; - результаты клинико-инструментального обследования (КТ или МРТ головного мозга, лабораторные исследования, в т.ч. развернутый клинический и биохимический анализ крови, мазок из зева, носа, вирусологическое исследование методом ПЦР, РИФ, ИФА крови и др.)

Представитель Страховщика _____ (_____) _____

_____ (подпись) _____ Ф. И. О.
 должность: _____
 действует на основании _____
 М. П.

Страхователь _____

_____ (подпись) _____ Ф. И. О.
 должность: _____
 действует на основании _____
 М.П.

СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ И ПОПРАВочНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ

1. Базовые страховые тарифы (в % от страховой суммы, срок страхования – 1 год)

№	Риски	Базовый тариф, (%)
1	Группа рисков «ВРЕМЕННОЕ РАССТРОЙСТВО ЗДОРОВЬЯ» (далее – ВРЗ), п. 2.4.1. Правил:	
1.1	«Травматическое повреждение», возмещение по таблице выплат "Травматическое повреждение"	0,91
1.2	«Острое заболевание», возмещение в размере 10% от страховой суммы	4,10
1.3	ВРЗ вследствие несчастного случая (НС), возмещение 0,2% за каждый день нетрудоспособности, начиная с 1-го дня, но не более 100% от страховой суммы	0,44
1.4	ВРЗ вследствие естественных причин (ЕП), возмещение 0,2% за каждый день нетрудоспособности, начиная с 1-го дня, но не более 100% от страховой суммы	2,38
1.5	ВРЗ вследствие осложнений течения беременности и/или родов (ОС _{БР}), возмещение по таблице выплат "Осложнения течения беременности и/или родов (родоразрешения)", но не более 50% от страховой суммы	8,45
1.6	ВРЗ вследствие осложнений, возникших в связи с проведением плановой медицинской манипуляции (ОС _{ПММ}), возмещение по таблице выплат "Осложнения, возникшие в связи с проведением медицинской манипуляции", но не более 50% от страховой суммы:	
1.6.1	а) Хирургические операции	2,67
1.6.2	б) Вакцинация	0,012
1.6.3	в) Прочие мед. манипуляции	0,50
	Примечание к рискам: «ВРЗ от НС», «ВРЗ от ЕП»: - при иных размерах суточных выплат к базовому тарифу применяется поправочный коэффициент $k = n/0,2$, где n - процент выплаты за каждый день временной нетрудоспособности на условиях договора; - при заключении договора страхования на условиях с отложенным периодом n - календарных дней к базовому тарифу применяется поправочный коэффициент $k = 1 - 0,05 \times n/2$, где n – неоплачиваемое количество дней расстройства функций организма, $n \leq 30$ дней; - при расчете страховой выплаты по количеству дней нетрудоспособности за исключением официально объявленных выходных и праздничных дней к базовому тарифу применяется поправочный коэффициент $k = 0,68$, где 0,68 – поправочный коэффициент с учетом среднего количества рабочих дней в году	
2	Группа рисков «УТРАТА ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ТРУДОСПОСОБНОСТИ» (далее - УТП), (как при исполнении, так и не при исполнении трудовых (служебных, должностных) обязанностей), п. 2.4.2 Правил (возмещение в размере определенного процента от страховой суммы, соответствующего проценту сте утраты профессиональной трудоспособности):	
2.1	УТП вследствие несчастного случая (НС)	0,11
2.2	УТП вследствие естественных причин (ЕП) (страховая защита распространяется на профессиональные и непрофессиональные острые заболевания и «хронические и выявленные ранее заболевания»)	0,86
3	Группа рисков «ИНВАЛИДНОСТЬ» (далее - ИНВ), п. 2.4.3 Правил (возмещение 100% страховой суммы):	
3.1	ИНВ вследствие несчастного случая (НС)	установление ИНВ I гр. 0,014 установление ИНВ II гр. 0,028 установление ИНВ III гр. 0,035 установление категории "ребенок-инвалид" 0,053
3.2	ИНВ вследствие естественных причин (ЕП)	установление ИНВ I гр. 0,16 установление ИНВ II гр. 0,30 установление ИНВ III гр. 0,34 установление категории "ребенок-инвалид" 0,68
3.3	ИНВ вследствие осложнений течения беременности и/или родов (родоразрешения) (ОС _{БР})	установление ИНВ I гр. 0,004 установление ИНВ II гр. 0,012 установление ИНВ III гр. 0,015 установление категории "ребенок-инвалид" 0,033
3.4	ИНВ вследствие осложнений, возникших в связи с проведением плановой медицинской манипуляции (ОС _{ПММ})	а) хирургические операции установление ИНВ I гр. 0,47 установление ИНВ II гр. 1,06 установление ИНВ III гр. 1,07 установление категории "ребенок-инвалид" 0,60 б) вакцинация установление ИНВ I гр. 0,005 установление ИНВ II гр. 0,008 установление ИНВ III гр. 0,008 установление категории "ребенок-инвалид" 0,017 в) прочие медицинские манипуляции установление ИНВ I гр. 0,082 установление ИНВ II гр. 0,20 установление ИНВ III гр. 0,23 установление категории "ребенок-инвалид" 0,11

№	Риски	Базовый тариф, (%)
	Примечание по группе рисков «ИНВ»: - при условии выплат в ином размере, чем указаны в п. 3 Таблицы, к базовому тарифу применяется поправочный коэффициент $k = n/100$, где n - % выплат, установленный по договору. Страховой тариф по риску (при включении нескольких групп инвалидности) рассчитывается путем суммирования базовых тарифов, рассчитанных для каждой группы инвалидности, скорректированных с учетом поправочного коэффициента.	
4	Группа рисков «СМЕРТЬ» (далее – СМ), п.2.4.4 Правил, (возмещение 100% страховой суммы):	
4.1	СМ вследствие несчастного случая (НС)	0,27
4.2	СМ вследствие естественных причин (ЕП)	1,48
4.3	СМ вследствие осложнений течения беременности и/или родов (ОС_{БР})	0,034
4.4	СМ вследствие осложнений, возникших в связи с проведением плановой медицинской манипуляции (ОС_{ПММ}):	
4.4.1	а) Хирургические операции	0,97
4.4.2	б) Вакцинация	0,006
4.4.3	в) Прочие мед. манипуляции	0,18
5	«ИНФИЦИРОВАНИЕ» (далее - ИНФ), п. 2.4.5 Правил, (возмещение 100% страховой суммы):	
5.1	ИНФ при проведении Застрахованному лицу медицинской(их) манипуляции(ий)	0,24
5.2	ИНФ при осуществлении Застрахованным лицом профессиональной (медицинской) деятельности	0,086
6	«КРИТИЧЕСКИЕ ЗАБОЛЕВАНИЯ» (далее - КРЗ), п. 2.4.6 Правил, временная франшиза 90 дней (возмещение 100% страховой суммы):	
6.1	мужчины	0,42
6.2	женщины	0,54
	Примечание по риску «КРЗ»: - при иных размерах временной франшизы (n календарных дней) к базовому тарифу применяется поправочный коэффициент $k = (365 - n) / (365 - m)$, где n – временная франшиза, установленная по договору, отличная от временной франшизы, установленной Правилами ($m = 90$ дн).	

2. Поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам, порядок применения

2.1. Коэффициенты риска и поправочные коэффициенты, их значения и диапазоны

	Коэффициент	Градация																																																																																																																				
1	Коэффициент риска, учитывающий вид деятельности Застрахованного лица (род занятий, профессию)	0,8-5,0																																																																																																																				
2	Коэффициент риска, учитывающий наличие занятия спортом на регулярной основе Застрахованного лица (учитывает вид спорта, профессиональное или непрофессиональное(любительское) занятие спортом)	0,8-5,0																																																																																																																				
3	Коэффициент риска, учитывающий возраст Застрахованного лица	0,1-30,0																																																																																																																				
4	Коэффициент риска, учитывающий наличие важных факторов, влияющих на вероятность наступления страхового события (наличие мероприятий, направленных на обеспечение безопасности труда, проведение рег.медосмотров и т.п.)	0,3-5,0																																																																																																																				
5	Коэффициент риска, учитывающий текущее состояние здоровья Застрахованного лица по результатам предварительного медицинского осмотра и (или) данных медицинской анкеты (опроса)	0,5-10,0																																																																																																																				
6	Коэффициент риска, учитывающий установление лимитов покрытия по страховым случаям	0,5-0,99																																																																																																																				
7	Коэффициент риска, учитывающий порядок и (или) условия выплат например: учет отложенного (начиная с i-го дня) периода выплат, учет размера суточных выплат (п % за каждый день нетрудоспособности) и т.п.	0,2-5,0																																																																																																																				
8	Коэффициент риска, учитывающий состав или список принятых на страхование заболеваний (по риску «Острое заболевание», по риску «Критические заболевания»)	0,1-5,0																																																																																																																				
9	Поправочный коэффициент, учитывающий количество Застрахованных лиц (коллективное страхование)	0,5-1,0																																																																																																																				
10	Коэффициент риска, учитывающий территорию страхования (только на территории предприятия, дома, в поездке, без ограничений (включая, в том числе иностранные государства и пр.)	0,4-2,5																																																																																																																				
11	Коэффициент риска, учитывающий период ответственности Страховщика: страхование 24 часа в сутки, в быту или только на производстве (при исполнении служебных обязанностей или не только), в случае краткосрочного действия договора страхования (во время выполнения определенной работы, деятельности, мероприятий, осуществления туристической поездки, отдыха, спортивных соревнований, тренировок и т.п.)	0,2-2,0																																																																																																																				
12	Коэффициент риска, учитывающий сужение ответственности Страховщика, зависящий от числа внешних факторов и обстоятельств, влияющих на наступление страхового события, например: страхование отдельных видов несчастных случаев (ДТП, ПДТЛ, укусы, острые отравления, телесные повреждения от животных и т.п.), отдельных видов заболеваний (острое/хроническое, профессиональное/непрофессиональное), видов мед.манипуляций и т.п	0,02-0,99																																																																																																																				
13	Коэффициент риска, учитывающий регион, в котором заключен договор страхования (учитывает социально-экономическую дифференциацию регионов России, сейсмические, природные, климатические условия, политическую и криминогенную обстановку, санитарно-эпидемиологическую обстановку (при страховании от болезней)	0,7-2,5																																																																																																																				
14	Поправочный коэффициент, учитывающий срок страхования																																																																																																																					
	<table><tr><th>Срок действия договора</th><th>НС</th><th>ЕП</th><th>ОС_{БР}</th><th>ОС_{ПММ}</th><th>ИНФ</th><th>КРЗ</th></tr><tr><td>до 15 дней вкл.</td><td>0,15</td><td>0,15</td><td></td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>свыше 15 дней до 1 месяца вкл.</td><td>0,20</td><td>0,20</td><td>0,70</td><td>0,70</td><td>0,30</td><td></td></tr><tr><td>свыше 1 месяца до 2 месяцев вкл.</td><td>0,30</td><td>0,30</td><td>0,75</td><td>0,75</td><td>0,40</td><td></td></tr><tr><td>свыше 2 месяцев до 3 месяцев вкл.</td><td>0,40</td><td>0,40</td><td>0,80</td><td>0,80</td><td>0,50</td><td></td></tr><tr><td>свыше 3 месяцев до 4 месяцев вкл.</td><td>0,50</td><td>0,50</td><td>0,84</td><td>0,84</td><td>0,60</td><td></td></tr><tr><td>свыше 4 месяцев до 5 месяцев вкл.</td><td>0,60</td><td>0,60</td><td>0,87</td><td>0,87</td><td>0,65</td><td></td></tr><tr><td>свыше 5 месяцев до 6 месяцев вкл.</td><td>0,70</td><td>0,70</td><td>0,90</td><td>0,90</td><td>0,70</td><td></td></tr><tr><td>свыше 6 месяцев до 7 месяцев вкл.</td><td>0,75</td><td>0,75</td><td>0,92</td><td>0,92</td><td>0,75</td><td></td></tr><tr><td>свыше 7 месяцев до 8 месяцев вкл.</td><td>0,80</td><td>0,80</td><td>0,94</td><td>0,94</td><td>0,80</td><td></td></tr><tr><td>свыше 8 месяцев до 9 месяцев вкл.</td><td>0,85</td><td>0,85</td><td>0,96</td><td>0,96</td><td>0,85</td><td></td></tr><tr><td>свыше 9 месяцев до 10 месяцев вкл.</td><td>0,90</td><td>0,90</td><td>0,98</td><td>0,98</td><td>0,90</td><td></td></tr><tr><td>свыше 10 месяцев до 11 месяцев вкл.</td><td>0,95</td><td>0,95</td><td>0,99</td><td>0,99</td><td>0,95</td><td></td></tr><tr><td>свыше 11 месяцев до 12 месяцев вкл.</td><td>1,00</td><td>1,00</td><td>1,00</td><td>1,00</td><td>1,00</td><td>1,0 ⁽⁵⁾</td></tr><tr><td>свыше 12 месяцев</td><td>на n дней</td><td>n/365</td><td>n/365</td><td>n/365</td><td>n/365</td><td>n/365</td></tr><tr><td></td><td>на n' месяцев</td><td>n'/12</td><td>n'/12</td><td>n'/12</td><td>n'/12</td><td>n'/12</td></tr></table>						Срок действия договора	НС	ЕП	ОС _{БР}	ОС _{ПММ}	ИНФ	КРЗ	до 15 дней вкл.	0,15	0,15					свыше 15 дней до 1 месяца вкл.	0,20	0,20	0,70	0,70	0,30		свыше 1 месяца до 2 месяцев вкл.	0,30	0,30	0,75	0,75	0,40		свыше 2 месяцев до 3 месяцев вкл.	0,40	0,40	0,80	0,80	0,50		свыше 3 месяцев до 4 месяцев вкл.	0,50	0,50	0,84	0,84	0,60		свыше 4 месяцев до 5 месяцев вкл.	0,60	0,60	0,87	0,87	0,65		свыше 5 месяцев до 6 месяцев вкл.	0,70	0,70	0,90	0,90	0,70		свыше 6 месяцев до 7 месяцев вкл.	0,75	0,75	0,92	0,92	0,75		свыше 7 месяцев до 8 месяцев вкл.	0,80	0,80	0,94	0,94	0,80		свыше 8 месяцев до 9 месяцев вкл.	0,85	0,85	0,96	0,96	0,85		свыше 9 месяцев до 10 месяцев вкл.	0,90	0,90	0,98	0,98	0,90		свыше 10 месяцев до 11 месяцев вкл.	0,95	0,95	0,99	0,99	0,95		свыше 11 месяцев до 12 месяцев вкл.	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,0 ⁽⁵⁾	свыше 12 месяцев	на n дней	n/365	n/365	n/365	n/365	n/365		на n' месяцев	n'/12	n'/12	n'/12	n'/12	n'/12
	Срок действия договора	НС	ЕП	ОС _{БР}	ОС _{ПММ}	ИНФ	КРЗ																																																																																																															
	до 15 дней вкл.	0,15	0,15																																																																																																																			
	свыше 15 дней до 1 месяца вкл.	0,20	0,20	0,70	0,70	0,30																																																																																																																
	свыше 1 месяца до 2 месяцев вкл.	0,30	0,30	0,75	0,75	0,40																																																																																																																
	свыше 2 месяцев до 3 месяцев вкл.	0,40	0,40	0,80	0,80	0,50																																																																																																																
	свыше 3 месяцев до 4 месяцев вкл.	0,50	0,50	0,84	0,84	0,60																																																																																																																
	свыше 4 месяцев до 5 месяцев вкл.	0,60	0,60	0,87	0,87	0,65																																																																																																																
	свыше 5 месяцев до 6 месяцев вкл.	0,70	0,70	0,90	0,90	0,70																																																																																																																
	свыше 6 месяцев до 7 месяцев вкл.	0,75	0,75	0,92	0,92	0,75																																																																																																																
	свыше 7 месяцев до 8 месяцев вкл.	0,80	0,80	0,94	0,94	0,80																																																																																																																
	свыше 8 месяцев до 9 месяцев вкл.	0,85	0,85	0,96	0,96	0,85																																																																																																																
	свыше 9 месяцев до 10 месяцев вкл.	0,90	0,90	0,98	0,98	0,90																																																																																																																
свыше 10 месяцев до 11 месяцев вкл.	0,95	0,95	0,99	0,99	0,95																																																																																																																	
свыше 11 месяцев до 12 месяцев вкл.	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	1,0 ⁽⁵⁾																																																																																																																
свыше 12 месяцев	на n дней	n/365	n/365	n/365	n/365	n/365																																																																																																																
	на n' месяцев	n'/12	n'/12	n'/12	n'/12	n'/12																																																																																																																
⁽⁵⁾ минимальный срок страхования 12 месяцев																																																																																																																						
15	Коэффициент риска, учитывающий предшествующую страховую историю (наличие или отсутствие страховых случаев по предыдущему(им) договору(ам) страхования)					0,5-2,5																																																																																																																
16	Поправочный коэффициент, учитывающий наличие франшизы				условная	0,9-0,99																																																																																																																
					безусловная	0,7-0,99																																																																																																																
					временная	0,8-1,3																																																																																																																
17	Поправочный коэффициент, учитывающий порядок уплаты страховой премии (единовременно /в рассрочку)					1,0-1,2																																																																																																																
18	Поправочный коэффициент, учитывающий установление маркетинговой цены страхового продукта					0,9-1,1																																																																																																																
19	Коэффициент риска, учитывающий определенные условия «Программы/продукта/полиса» (например: учет вида программы/продукта, стоимости страхового продукта, сужения или расширения опций объектного состава и/или страхового покрытия, а также учета факторов новизны и условий запуска продукта, канала продаж, доли продукта в объеме страхового портфеля и т.п.)					0,3-5,0																																																																																																																
20	Поправочный коэффициент, учитывающий индивидуальные условия договора страхования (андеррайтерский)					0,1-5,0																																																																																																																
21	Поправочный коэффициент, применяемый в случае снижения комиссионного вознаграждения или изменения структуры тарифа в части снижения доли нагрузки					0,28-1,0																																																																																																																

22	Поправочный коэффициент, у применяемый с целью учета стоимости перестраховочной (в случае передачи риска в перестрахование)	1,0-10,0
23	Коэффициент риска, учитывающий установление рискованной надбавки (формирование рискованной надбавки при невозможности привести надежную оценку параметров: страховой суммы, вероятности наступления страхового случая, суммы выплат)	1,0-9,0

2.2. Порядок применения поправочного коэффициента при увеличении (или восстановлении) в течение действия договора страхования страховой суммы

При увеличении (или восстановлении) в течение действия договора страхования страховой суммы сумма дополнительной страховой премии рассчитывается по следующей формуле, если внутренними документами не предусмотрено иное:

$$\text{ДСП} = 0,01 * \text{УСС} * \text{СТ} * \text{К} * \text{М} / \text{N}, \quad \text{где:}$$

ДСП — сумма дополнительной страховой премии,

УСС — размер увеличения страховой суммы,

СТ — страховой тариф в %, исчисленный на срок страхования **N**,

К — поправочный коэффициент в размере от 1,0 до 1,2, применяемый Страховщиком в случае увеличения страховой суммы после наступления страховых случаев и зависящий от количества страховых случаев и обстоятельств их наступления;

N — срок действия договора страхования (в сутках),

М — оставшийся срок действия договора страхования, считая с предполагаемой даты увеличения страховой суммы (в сутках).

2.3. Порядок применения поправочного коэффициента при увеличении степени страхового риска в течение действия договора страхования

Если размер страховой премии по заключенному договору страхования подлежит увеличению (в связи с увеличением степени страхового риска, срока страхования и т.д.), то сумма дополнительной страховой премии рассчитывается по следующей формуле (за исключением ситуации, описанной в п.24):

$$\text{ДСП} = \text{СП}_н - \text{СП}_с, \quad \text{где:}$$

ДСП — сумма дополнительной страховой премии,

СП_с — страховая премия по договору страхования, исчисленная Страховщиком до внесения в него изменений (увеличения степени страхового риска),

СП_н — страховая премия, подлежащая уплате Страхователем по договору страхования после внесения в него изменений (увеличения степени страхового риска), — исчисляется по следующей формуле:

$$\text{СП}_н = \sum_{i=1}^n \left(\text{СП}_i \times \frac{M_i}{N} \right), \quad \text{где:}$$

СП_н — размер страховой премии, подлежащей уплате Страхователем по договору страхования,

N — срок действия договора страхования (в сутках),

n — количество частей срока действия договора страхования с различными условиями страхования,

M_i — *i*-тая часть срока действия договора страхования (в сутках), в течение которой условия договора

страхования (степень страхового риска) неизменны ($\sum_{i=1}^n M_i = N$),

СП_i — страховая премия, которая должна была бы быть уплачена, если бы договор страхования был заключен на срок страхования **N** на условиях (для степени страхового риска), действующих(ей) в течение *i*-той части срока действия договора страхования.

В частности, при необходимости увеличения страхового тарифа (например, в связи с увеличением степени страхового риска, оговоренной при заключении договора страхования) сумма дополнительной страховой премии, если внутренними документами не предусмотрено иное, рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДСП} = 0,01 * \text{СС} * \text{УСТ} * \text{М} / \text{N}, \quad \text{где:}$$

ДСП — сумма дополнительной страховой премии,

СС — размер страховой суммы,

УСТ — размер увеличения страхового тарифа в абсолютном выражении (%) в сравнении с ранее установленным значением;

N — срок действия договора страхования (в сутках),

М — оставшийся срок действия договора страхования, считая с даты увеличения страхового тарифа (в сутках).

Страховщик имеет право не применять отдельные коэффициенты риска и поправочные коэффициенты, если, по его мнению, недостаточно данных для оценки степени влияния рисков и не рисков обстоятельств на результат страхования, или их влияние незначительно.

2.4. Порядок исчисления общей страховой премии по договору страхования

2.4.1. По индивидуальному договору страхования (одно Застрахованное лицо):

- а) Индивидуальный страховой тариф по конкретному риску определяется посредством последовательного умножения базового страхового тарифа, соответствующего данному риску с учетом согласованных условий страхования и прочих факторов, влияющих на размер базового страхового тарифа (см. п. 1 настоящего документа), на коэффициенты риска и поправочные коэффициенты, применяемые в соответствии с п. 2 настоящего документа;
- б) Страховая премия по конкретному риску определяется посредством умножения страховой суммы, установленной в договоре страхования на данный риск, на индивидуальный страховой тариф по данному риску;
- в) Общая страховая премия по индивидуальному договору страхования определяется суммированием страховых премий по всем застрахованным рискам.

2.4.2. По коллективному договору страхования (несколько Застрахованных лиц):

- а) Индивидуальный страховой тариф по конкретному риску в отношении каждого Застрахованного лица определяется посредством последовательного умножения базового страхового тарифа, соответствующего данному риску с учетом согласованных условий страхования и прочих факторов, влияющих на размер базового страхового тарифа (см. п. 1 настоящего документа), на коэффициенты риска и поправочные коэффициенты, применяемые в соответствии с п. 2 настоящего документа;
- б) Страховая премия по конкретному риску для каждого Застрахованного лица определяется посредством умножения страховой суммы, установленной в договоре страхования на данный риск в отношении данного Застрахованного лица, на индивидуальный страховой тариф по данному риску для данного Застрахованного лица;
- в) Общая страховая премия по конкретному Застрахованному лицу определяется суммированием страховых премий по всем застрахованным в отношении данного Застрахованного лица рискам;
- г) Общая страховая премия по коллективному договору страхования определяется суммированием общих страховых премий по каждому Застрахованному лицу.