



УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального Директора
Акционерного общества
«Страховая компания «Астро-Волга»
от 06.05.2019г. приказ № 0506/А-1

ОБЩИЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ

(№ 3300/002)¹

СОДЕРЖАНИЕ:

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объекты страхования
4. Страховые случаи. Страховые риски. Территория действия договора страхования. Действие страховой защиты по договору страхования
5. Страховая сумма
6. Страховая премия (страховой взнос). Страховой тариф
7. Порядок заключения, пролонгации, исполнения и прекращения договора страхования. Срок действия.
8. Последствия изменения страхового риска
9. Права и обязанности Страховщика, Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя
10. Определение размера и порядок осуществления страховых выплат. Срок осуществления страховых выплат
11. Изменение и дополнение договора страхования
12. Порядок разрешения споров
13. Конфиденциальная информация
14. Основные положения взаимодействия с потребителями страховых услуг

ПРИЛОЖЕНИЯ

1. Указанный номер 3300 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) /002 - соответствует порядковому номеру редакции Правил.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (РФ) и на основании настоящих «Общих Правил страхования от несчастных случаев» (№3300/002) (далее по тексту – Правила) Акционерное общество «СК «Астро-Волга» (далее по тексту - Страховщик) заключает договоры добровольного страхования от несчастных случаев с физическими и юридическими лицами (далее по тексту - Страхователи), в соответствии с которыми производит страховые выплаты в случае причинения вреда жизни или здоровью самого Страхователя (физического лица) или другого названного в Договоре гражданина (Застрахованного лица) при наступлении страхового случая.

1.2. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

Застрахованное лицо (Застрахованный) – физическое лицо, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, являются объектом страхования.

Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, названное в договоре страхования в качестве получателя страховой выплаты.

В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица.

Страховой риск - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховая сумма - определенная Договором страхования денежная сумма, исходя из которой, определяется размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая премия (страховой взнос) - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования.

Страховой случай – совершившееся в срок действия страховой защиты событие (несчастный случай), предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю.

Страховая выплата - денежная сумма, которая определяется в порядке, установленном Договором страхования, и выплачивается Страховщиком Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Несчастный случай – 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.

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

Страховщик – АО «СК «Астро-Волга» - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством РФ и осуществляющее страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной органом страхового надзора.

Страхователь – дееспособное физическое лицо или юридическое лицо, заключившее Договор страхования со Страховщиком на основании настоящих Правил. При этом:

Страхователь – физическое лицо заключает Договор страхования своих имущественных интересов, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, или имущественных интересов третьих лиц (застрахованных). Если Страхователь – физическое лицо заключил Договор о страховании своих имущественных интересов, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, то он является Застрахованным лицом по данному Договору.

Страхователь – юридическое лицо заключает Договор страхования имущественных интересов, связанных с жизнью, здоровьем и трудоспособностью третьих лиц (далее застрахованные лица).

Срок действия страховой защиты - период времени, установленный Договором страхования, произошедший в течение которого несчастный случай, может быть признан Страховщиком страховым случаем.

Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования.

Смерть в результате несчастного случая — прекращение физиологических функций организма, поддерживающих его жизнедеятельность, произошедшее в результате несчастного случая.

Травматическое повреждение - внезапное нарушение анатомической целостности тканей или органов с расстройством их функций в результате несчастного случая.

Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая (для неработающих застрахованных, пенсионеров, детей в возрасте до 18 лет и студентов профессиональных, средних и высших учебных заведений – **временное расстройство здоровья в результате несчастного случая**) - временное нарушение функций организма в результате несчастного случая, требующее амбулаторного и/или стационарного, в т.ч. специализированного, лечения (проведения операции, пункции, наложения вытяжения или аппарата вытяжения, выполнения иммобилизации – наложения гипса) до возможности выполнения трудовых обязанностей (для неработающих – до возврата к повседневному образу жизни, посещению учебных заведений).

Постоянная утрата трудоспособности (Инвалидность) в результате НС – социальная недостаточность вследствие нарушений здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленным последствиями травм, приводящая к ограничению жизнедеятельности, неспособности выполнять любую трудовую деятельность с целью получения дохода и необходимости в предоставлении социальной защиты. В зависимости от степени

нарушения функций организма и ограничения жизнедеятельности лицу может устанавливаться I, II или III группа инвалидности, а лицу в возрасте до 18 лет – категория «ребенок-инвалид» в порядке, установленном законодательством РФ.

1.3. 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.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страхователями признаются юридические лица любой организационно-правовой формы и дееспособные физические лица (российские и иностранные граждане и лица без гражданства), заключившие со Страховщиком договоры страхования.

2.2. Страховщик - страховая организация АО «СК «Астро-Волга», созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном действующим законодательством РФ порядке.

2.3. Застрахованное лицо - физическое лицо, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, являются объектом страхования.

2.3.1. Возраст застрахованного лица может быть от одного года до 75 лет включительно на момент заключения Договора страхования, если Договором не предусмотрено иное.

2.3.2. На страхование не принимаются лица, попадающего в одну из следующих категорий на момент начала действия Договора:

а) лица со стойкими нервными или психическими расстройствами, состоящие на учете по этому поводу в психоневрологическом диспансере; лица, страдающие эпилепсией, эпилептическими синдромами;

б) больные СПИДом, ВИЧ-инфицированные;

в) лица, употребляющие наркотики; лица, употребляющие токсичные вещества; лица, страдающие алкоголизмом, лица, состоящие по любой из указанных причин на диспансерном учете;

г) подследственные или находящиеся в местах лишения свободы;

д) признанные судом безвестно отсутствующими.

2.3.3. Лица, попадающие в одну из следующих категорий, принимаются на страхование с применением соответствующих поправочных коэффициентов к базовым страховым тарифам и только по рискам, указанным в подпунктах «а» и «г» пункта 4.2. настоящих Правил:

- лица, которым установлена группа инвалидности либо категория «ребенок-инвалид»;

- больные онкологическими заболеваниями.

2.4. В случае если после заключения договора будет установлено, что Застрахованным по Договору страхования является лицо:

а) попадающее в одну из категорий п.2.3.2 настоящих Правил, то события, произошедшие с ним в период действия Договора, не будут являться страховыми случаями независимо от причины, по которой Страхователь указал данное лицо в Договоре страхования. При этом Страховщик имеет право в законном порядке расторгнуть Договор страхования с даты, когда такие обстоятельства стали ему известны.

б) попадающее в одну из категорий п. 2.3.3. настоящих Правил, Страхователь обязан уведомить об этом Страховщика и доплатить страховую премию с учетом изменений условий Договора страхования в соответствии с п. 2.3.3.

2.5. Договор страхования в пользу лица, не являющегося Застрахованным лицом, в том числе в пользу Страхователя, не являющегося Застрахованным лицом, может быть заключен лишь с письменного согласия Застрахованного лица (его законного представителя – для несовершеннолетних).

2.5.1. При отсутствии такого согласия Договор может быть признан недействительным по иску Застрахованного, а в случае смерти этого лица - по иску его наследников.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству имущественные интересы Застрахованного лица, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью Застрахованного лица.

4. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. ТЕРРИТОРИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ДЕЙСТВИЕ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ ПО ДОГОВОРУ

4.1. Страховыми случаями являются совершившиеся события, предусмотренные Договором страхования, с наступлением которых возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному лицу, (Выгодоприобретателю).

4.1.1. Страховыми случаями являются несчастные случаи, происшедшие в период действия договора страхования и приведшие к:

а) травматическому повреждению (травме) Застрахованного лица (размер страховой выплаты определяется по «Таблице страховых выплат при утрате Застрахованным лицом общей трудоспособности в результате несчастного случая» (Приложение 3) в соответствии с п.10.3);

б) временной утрате Застрахованным лицом общей трудоспособности (временному расстройству здоровья)

при наступлении повреждений и последствий как предусмотренных, так и не предусмотренных указанной Таблицей страховых выплат (размер страховой выплаты определяется в соответствии с п.10.4);

в) постоянной утрате (снижению) Застрахованным лицом общей трудоспособности с установлением инвалидности (категории «ребенок-инвалид») (размер страховой выплаты определяется в соответствии с п.10.5.);

г) смерти Застрахованного лица, в том числе происшедшей не позднее года со дня наступления несчастного случая (размер страховой выплаты определяется в соответствии с п.10.7.).

4.1.2 Смерть и постоянная утрата трудоспособности, наступившие в результате имевшего место в течение срока страхования несчастного случая, признаются страховыми случаями, если они наступили не позднее, чем в течение одного года со дня несчастного случая.

4.2. Страховыми рисками являются предполагаемые несчастные случаи, на случай наступления которых заключается Договор страхования.

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

а) «Травматическое повреждение в результате несчастного случая» (далее – «травматическое повреждение»);

б) «Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая» (для лиц в возрасте от 1 года до 17 лет включительно и студентов профессиональных, средних и высших учебных заведений – «временное расстройство здоровья в результате несчастного случая») (далее – «временная утрата трудоспособности», «временное расстройство здоровья»);

в) «Постоянная утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая» (далее – «постоянная утрата трудоспособности (инвалидность)»);

г) «Смерть Застрахованного, наступившая в результате несчастного случая» (далее – «смерть НС»).

4.2.2. В Договор могут быть включены по соглашению сторон любые комбинации страховых рисков, указанных в п. 4.2.

4.3. События, указанные в п. 4.2. не признаются страховыми случаями, если они наступили:

а) в результате умышленных действий Застрахованного, Страхователя или лица, которое согласно Договору, настоящим Правилам или законодательству РФ является Выгодоприобретателем в случае смерти Застрахованного, а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая;

б) в результате совершения (попытки совершения) Застрахованным (Страхователем) преступления/правонарушения, находящегося в прямой причинно-следственной связи с событием, обладающим признаками страхового случая;

в) в результате нахождения Застрахованного в алкогольном опьянении;

г) в результате нахождения Застрахованного в наркотическом или токсическом опьянении (отравлении) в результате употребления им наркотических и/или психотропных веществ, психоактивных веществ и других медицинских препаратов без предписания врача (или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки);

д) в результате управления Застрахованным транспортным средством без законного права на управление транспортным средством данной категории или передачи Застрахованным управления транспортным средством лицу, не имевшему законного права на управление транспортным средством данной категории;

е) в результате управления Застрахованным транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или под воздействием сильнодействующих и/или психотропных веществ, или передачи Застрахованным управления транспортным средством лицу, находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или под воздействием сильнодействующих и/или психотропных веществ;

ж) в результате самоубийства Застрахованного (покушения на самоубийство), если на момент самоубийства (покушения на самоубийство) Договор действовал менее двух лет, а также при преднамеренном членовредительстве Застрахованного, за исключением случаев, когда Застрахованный был доведен до этого противоправными действиями третьих лиц;

з) в результате действия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

и) в результате военных действий, их последствий, гражданских, военных переворотов, народных волнений, спецопераций правоохранительных органов, при задержании правоохранительными органами, а также, если Договором не предусмотрено иное, во время прохождения Застрахованным военной службы, участия в военных сборах и учениях, маневрах, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего либо гражданского служащего;

к) в результате полета Застрахованного на летательном аппарате, кроме случаев полета в качестве пассажира на самолете или вертолете гражданской авиации, управляемом профессиональным пилотом; управления летательным аппаратом, если Застрахованный не является профессиональным пилотом;

л) в результате профессиональных занятий Застрахованным спортом или в результате опасных занятий и увлечений Застрахованного, активного отдыха (например, альпинизм, скалолазание, ледолазание, погружение под воду на глубину более 40 метров, в подводные пещеры, к останкам судов или строений, находящихся на дне (независимо от глубины погружения), прыжки с парашютом, скайсерфинг, бейсджампинг, дельта/парапланеризм, вингсьют, скачки, BMX, маунтин байк, даунхилл, спелеотуризм, аквабайк, вейкбординг, яхтинг, паркур, бои без правил, охота на крупную дичь, катание на роликах, самокатах, сноутюбингах, моторных лодках, катамаранах, плотях и маломерных судах, езда на велосипедах, мопедах, мотороллерах, скутерах, мотоциклах, квадроциклах и т.п.); в результате занятий любым видом спорта на систематической основе; во время участия в спортивных мероприятиях по различным видам спорта, если соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем и учтены Страховщиком при заключении Договора страхования;

м) во время нахождения Застрахованного в местах лишения свободы, а также в изоляторах временного содержания и других учреждениях, предназначенных для содержания лиц, подозреваемых или обвиняемых в совершении преступления;

н) в результате прямого или косвенного влияния психического заболевания;

о) во время эпилептического приступа (или иных судорожных или конвульсивных приступов).

4.3.1. По настоящим Правилам не являются страховыми случаями:

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

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

в) пищевая токсикоинфекция (ботулизм, сальмонеллез, дизентерия и др.).

4.4. При заключении договора страхования перечень исключений, указанных в п. 4.3. может быть сокращен или расширен по соглашению сторон при условии применения страховых тарифов, соответствующих вероятности наступления страхового случая.

4.5. Территорией действия договора страхования, если в нем не предусмотрено иное, являются все страны мира, за исключением территорий, где объявлено чрезвычайное положение или ведутся боевые действия, зон военных конфликтов или массовых беспорядков.

4.6. В договоре страхования устанавливается период действия страховой защиты, в течение которого произошедший несчастный случай может быть признан Страховщиком страховым.

4.6.1. Если несчастный случай произошел вне периода действия страховой защиты, указанного в договоре страхования, то он не может быть признан страховым, и выплаты по нему не производятся.

4.6.2. Настоящими Правилами предусмотрены следующие варианты периода действия страховой защиты:

а) только во время исполнения Застрахованным лицом служебных обязанностей (нахождения в учебном/дошкольном заведении), исключая время пути к месту исполнения служебных обязанностей (к учебному/дошкольному заведению) и обратно;

Если иное не предусмотрено договором страхования, для Застрахованных лиц, находящихся в командировках, временем исполнения трудовых обязанностей является период от времени начала до времени окончания работы в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка работодателя Застрахованного лица;

Если иное не предусмотрено договором страхования, время проезда к месту командирования и обратно к периоду исполнения трудовых обязанностей не относится.

б) только во время исполнения Застрахованным лицом служебных обязанностей (нахождения в учебном/дошкольном заведении), включая время в пути к месту исполнения служебных обязанностей (к учебному/дошкольному заведению) и обратно. Время нахождения в пути может быть ограничено определенным временным промежутком, указанным в Договоре страхования;

в) только во время выполнения Застрахованным лицом какой-либо работы по поручению работодателя (его представителя), а также при осуществлении иных правомерных действий, обусловленных трудовыми отношениями с работодателем;

г) только во время, свободное от исполнения Застрахованным лицом служебных обязанностей/нахождения в учебном/дошкольном заведении (в быту);

д) только во время организованных тренировок и/или соревнований, занятий спортом;

е) только во время нахождения в транспортном средстве в качестве пассажира или водителя/ во время катания на аттракционе/канатной дороге.

ж) только во время мероприятий, поездок, выполнения работ, определенных Договором страхования;

з) нахождения в детском оздоровительном лагере, в иных спортивных / молодежных / образовательных/школьных лагерях;

и) только на время нахождения на отдыхе по туристической/санаторно-курортной путевке с указанием места пребывания;

к) 24 часа в сутки;

л) в любое другое время, предусмотренное Договором страхования.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению Сторон и указываются в договоре страхования (страховом полисе).

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

а) единой суммы по следующим комбинациям страховых рисков:

- «травматическое повреждение», «постоянная утрата трудоспособности», «смерть НС»;

- «временная утрата трудоспособности», «постоянная утрата трудоспособности», «смерть НС»;

- «постоянная утрата трудоспособности», «смерть НС»;

- «травматическое повреждение», «смерть НС»;

- «временная утрата трудоспособности», «смерть НС»;

- «травматическое повреждение», «постоянная утрата трудоспособности»;

- «временная утрата трудоспособности», «постоянная утрата трудоспособности».

б) отдельных сумм по каждому страховому риску из перечисленных в п.4.2 настоящих Правил;

5.2.1. Для включения в договор страхования Страхователь имеет право выбрать любые комбинации страховых рисков из указанных в пп.а), а также любые страховые риски, указанные в пп.б) п.5.2 настоящих Правил, отдельно по каждому подпункту или скомбинировать их.

5.3. Если Страхователь заключает договор страхования в отношении нескольких лиц, в договоре указывается общая страховая сумма по всем застрахованным по каждому виду страховых рисков, предусмотренных договором.

Общая страховая сумма по всем застрахованным по каждому виду страховых рисков определяется путем умножения страховой суммы, установленной для одного Застрахованного лица на количество лиц, указанных в приложении к договору, если страховые суммы равны, или сложением страховых сумм по каждому Застрахованному лицу, если страховые суммы разные.

5.4. При заключении Договора страхования в отношении пассажиров с учетом или без учета водителя транспортного средства, пассажиров канатной дороги, посетителей аттракциона страховая сумма устанавливается 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), 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) в соответствии с нормативами, установленными заводом-изготовителем и указанными в соответствующем документе (паспорте транспортного средства, техническом паспорте и т.п.).

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) в соответствии с нормативами, установленными заводом-изготовителем и указанными в соответствующем документе. Численность Застрахованных лиц не может превышать допустимого количества посадочных мест в транспортном средстве (на канатной дороге, на аттракционе), в соответствии с нормативами, установленными заводом-изготовителем. 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.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС) СТРАХОВОЙ ТАРИФ

6.1. Размер страховой премии по Договору страхования в целом определяется как сумма страховых премий по каждому виду страховых рисков, указанных в Договоре (Полисе) из числа перечисленных в п.4.2. настоящих Правил.

Страховая премия по каждому виду страховых рисков устанавливается исходя из страховой суммы и страхового тарифа, установленных по каждому страховому риску (комбинации страховых рисков в случае, если страховая сумма установлена в соответствии с п. 5.2. «а» настоящих Правил).

6.2. Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования (застрахованного лица) и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

6.3. Страховой тариф рассчитывается с учетом поправочных коэффициентов, зависящих от образа жизни Застрахованного и других факторов, влияющих на вероятность наступления страхового случая.

Базовые страховые тарифы и поправочные коэффициенты к ним приведены в Приложении №1 к настоящим Правилам.

6.4. Страховая премия по Договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно разовым платежом за весь срок страхования или в рассрочку путем внесения страховых взносов на расчетный счет Страховщика в установленные Договором сроки.

Если Договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, Договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

6.5. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в процентах от ее годового размера:

Срок действия Договора в месяцах										
1 и менее	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Проценты от годового размера страховой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

6.6. Если Договор страхования заключается на срок менее 1 месяца, при расчете страховой премии Страховщик вправе применить понижающий коэффициент к ставке страховой премии за месяц.

6.7. При страховании на срок от одного года или несколько лет общая страховая премия по Договору в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год действия Договора страхования.

6.7.1. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и несколько месяцев, то общая страховая премия по Договору в целом устанавливается как сумма страховой премии за год (несколько лет)

действия Договора страхования и страховой премии за указанные месяцы, рассчитанной как часть страховой премии за год пропорционально количеству полных месяцев.

При этом неполный месяц страхования считается как полный.

6.9. В случае просрочки уплаты Страхователем очередного взноса при оплате страховой премии в рассрочку в установленные Договором страхования сроки, Договор считается расторгнутым с даты, указанной в письменном уведомлении об отказе от исполнения Договора страхования, направленного Страховщиком Страхователю. При этом уплаченные страховые взносы Страхователю не возвращаются.

6.9.1. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму просроченного страхового взноса.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ПРОЛОНГАЦИИ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ

7.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик за обусловленную договором плату (страховую премию) обязуется при наступлении 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.

7.1.1. При заключении договора страхования от несчастного случая между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

1) о застрахованном лице;

2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);

3) о размере страховой суммы;

4) о сроке действия договора и о сроке действия страховой защиты по договору.

7.2. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность Договора страхования.

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

7.3. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя по установленной Страховщиком форме.

7.3.1. Договор с юридическим лицом заключается путем составления одного документа, подписанного Сторонами (Приложение № 4 к настоящим Правилам). При заключении Договора со Страхователем - юридическим лицом последний предоставляет список лиц (должностей), в отношении которых заключается Договор страхования. Список должен содержать поименный перечень застрахованных лиц, включающий ФИО, дату рождения, паспортные данные застрахованных, либо перечень и количество должностей, подлежащих страхованию.

7.3.1.1 Список застрахованных не предоставляется в случае заключения Договора страхования в соответствии с п. 5.4 настоящих Правил. В данном случае Договором определяется круг лиц, в отношении которых действует страхование. При этом Страховщик при заключении Договора страхования вправе потребовать у Страхователя документы, указанные в п. 7.6. настоящих Правил.

7.3.2. Договор со Страхователем - физическим лицом заключается на основании его письменного (Приложение № 6 к настоящим Правилам) или устного заявления путем вручения Страховщиком Страхователю (Застрахованному лицу) страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного Сторонами. В этом случае согласие Страхователя заключить Договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции). Форма страхового полиса - Приложение № 2 к настоящим Правилам.

7.4. В утвержденные Правилами страхования типовые формы договора страхования от несчастных случаев и страхового полиса по согласованию Сторон могут быть внесены изменения, не противоречащие настоящим Правилам и действующему законодательству РФ.

7.5. При заключении Договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска). Страховщиком могут быть запрошены следующие сведения:

- данные для идентификации Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя);

- о периоде действия страховой защиты и/или сроке действия договора страхования;

- о страховой сумме;

- о возрасте Застрахованного лица;

- о состоянии здоровья Застрахованного лица;

- о характере, интенсивности и условиях работы и/или учебы Застрахованного лица;

- об образе жизни, включая активный отдых, любительские или профессиональные занятия спортом и/или наличие хобби у Застрахованного лица, которые могут существенно повлиять на степень страхового риска;

- об употреблении в настоящее время или в прошлом наркотических, токсических, психотропных, сильнодействующих средств;

- об истории страхования по предыдущим договорам страхования, заключенным в отношении Застрахованного лица, в т.ч. и в других страховых компаниях;

Страховщик вправе провести анкетирование принимаемого на страхование лица или направить его на предварительное медицинское обследование (осмотр) для оценки состояния его здоровья и/или запросить медицинскую документацию принимаемого на страхование лица для ознакомления до заключения договора страхования.

7.6. Для заключения Договора страхования Страховщик вправе запросить у Страхователя следующие документы:

а) Для физических лиц:

- документы Страхователя, Застрахованного, признанные в соответствии с законодательством РФ документами, удостоверяющими личность.

- для иностранных граждан: миграционная карта Страхователя, Застрахованного, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ

- свидетельство о постановке на учёт физического лица в территориальном органе ФНС России;

- справку формы 2 НДФЛ с места работы Застрахованного лица;

- копию медицинских карт Застрахованного за последние 5 лет с указанием общего физического состояния, поставленных диагнозов и дат их постановки, предписанного назначенного и проведенного лечения, дат госпитализаций и их причин, установленных групп инвалидности или направления на МСЭ.

б) Для юридических лиц резидентов РФ:

- свидетельство о регистрации;

- свидетельство о постановке на налоговый учет;

- лицензии (если вид деятельности юридического лица лицензируется);

- список подлежащих страхованию лиц с указанием их ФИО, дат рождения, адресов по месту регистрации и по месту проживания, паспортных данных, должностей;

- справку о несчастных случаях на производстве за последние 5 лет.

в) Для юридических лиц нерезидентов;

- свидетельство о регистрации, выданное в стране регистрации;

- свидетельство о присвоении кода иностранной организации, выданное в стране регистрации;

- список подлежащих страхованию лиц с указанием их ФИО, дат рождения, адресов по месту регистрации и по месту проживания, паспортных данных, должностей;

- справку о несчастных случаях на производстве за последние 5 лет.

г) Для индивидуальных предпринимателей:

- документы, признанные в соответствии с законодательством РФ документами, удостоверяющими личность.

- свидетельство о постановке на учёт физического лица в территориальном органе ФНС России - свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

- список подлежащих страхованию лиц с указанием их ФИО, дат рождения, адресов по месту регистрации и по месту проживания, паспортных данных, должностей;

- справку о несчастных случаях на производстве за последние 5 лет;

- для иностранных граждан-индивидуальных предпринимателей - миграционная карта, документ, подтверждающий право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание в РФ.

7.7. Сроки действия Договора страхования и страховой защиты, обусловленной Договором страхования, устанавливаются по соглашению Сторон и указываются в Договоре (Полисе) страхования.

7.8. Договор страхования (Полис), если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 мин. дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого ее страхового взноса Страховщику (его представителю) заканчивается в 24 часа дня, указанного в Договоре страхования как день окончания срока действия Договора.

7.8.1. Договором может быть установлен иной срок вступления Договора в силу.

7.8.2. При этом днем уплаты страховой премии считается:

- при наличной оплате – день поступления денежных средств в кассу Страховщика или их передачи его представителю;

- при безналичной оплате – день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

7.9. Страхователь до истечения срока действия Договора страхования может продлить Договор на новый срок путем подачи Страховщику заявления о его продлении (продлонгации). В этом случае по соглашению Сторон в Договор страхования (Полис) могут быть внесены изменения, которые не могут касаться прошедшего периода страхования. Все изменения оформляются в письменном виде за подписью Сторон.

7.9.1. Действие продленного Договора не прекращается в случае просрочки уплаты Страхователем страховой премии не более чем на 30 календарных дней, и на наступивший в этот период страховой случай распространяется страховая защита.

7.9.2. В случае просрочки уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса) по продленному Договору более чем на 30 календарных дней от согласованного в нем срока действие Договора страхования прекращается. В этом случае датой прекращения Договора считается дата окончания срока его действия до продления, указанная в Договоре страхования (Полисе), и на наступивший в этот период страховой случай страховая защита не распространяется.

7.10. При продлении Договора страхования страховая премия на новый срок его действия уплачивается в соответствии с действующими на момент ее уплаты страховыми тарифами Страховщика.

7.11. Договор страхования прекращается в случае:

а) истечения срока действия Договора (в 24 часа дня, определенного Договором страхования в качестве даты окончания срока его действия);

б) выполнения Страховщиком своих обязательств по Договору страхования в полном объеме;

При исполнении Страховщиком своих обязательств по страховым выплатам по конкретному риску (комбинации рисков при единой страховой сумме) в полном объеме договор страхования прекращается в отношении конкретного страхового риска (комбинации рисков), по которому общая сумма страховых выплат достигла установленной для этого риска (комбинации рисков) страховой суммы.

в) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом;

г) в других случаях, предусмотренных Договором страхования, настоящими Правилами или действующим законодательством Российской Федерации.

7.12. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности смерть Застрахованного лица по причинам иным, чем наступление страхового случая.

7.12.1. При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Размер части страховой премии, подлежащей возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом случае в соответствии с условиями Договора страхования, с учетом срока действия Договора до его прекращения, наличия или отсутствия в этот период страховых выплат, расходов на ведение дела Страховщика

7.13. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе досрочно отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 7.12. настоящих Правил. При досрочном расторжении (прекращении) Договора страхования по инициативе Страхователя уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если Договором и/или законодательными актами Российской Федерации не предусмотрено иное.

7.13.1. В частности Страхователь имеет право отказаться от договора страхования в любое время в случаях предусмотренных действующим законодательством РФ, в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 21.08.2017г. №4500-У «О внесении изменения в п.1 Указания ЦБ РФ от 20.11.2015г. №3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» от 20 ноября 2015г.», при этом предусмотрен следующий порядок расторжения договора страхования по инициативе Страхователя:

В случае отказа Страхователя от договора страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, уплаченная страховая премия подлежит возврату Страхователю, при этом:

- если Страхователь отказался от договора страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения, но до даты начала действия страхования, уплаченная страховая премия подлежит возврату в полном объеме.

- если Страхователь отказался от договора страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

Возврат Страхователю страховой премии осуществляется по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

7.14. При реорганизации Страхователя, являющегося юридическим лицом, его права и обязанности по Договору страхования переходят с согласия Страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательством Российской Федерации.

7.14.1. В случае смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, его права и обязанности по Договору могут перейти к Застрахованному лицу в соответствии с п.9.1д) настоящих Правил.

При невозможности выполнения Застрахованным лицом обязанностей по Договору

страхования, права и обязанности Страхователя, перешедшие к Застрахованному лицу, осуществляются лицами, несущими в соответствии с действующим законодательством РФ обязанности по охране прав и законных интересов Застрахованного лица.

7.15. В случае утери страхового Полиса в период действия Договора страхования по письменному заявлению Страхователя (Застрахованного лица) выдается его дубликат. После выдачи дубликата утерянный оригинал страхового Полиса считается недействительным со дня выдачи дубликата, и никаких страховых выплат по нему не производится.

7.15.1. При утрате дубликата страхового Полиса в период действия Договора для получения второго и последующих дубликатов страхового Полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления страхового Полиса.

7.16. При заключении Договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил. В случае заключения Договора на условиях включения в него положений, которые отличаются от положений, содержащихся в настоящих Правилах, приоритет имеют условия, содержащиеся в Договоре.

7.16.1. Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать условия Договора (полиса) или создавать Программы страхования, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству РФ и настоящим Правилам. Такие

Программы страхования могут иметь коммерческое название и прилагаются к Договору наряду с Правилами и являются его неотъемлемой частью.

7.17. Вся корреспонденция в связи с Договором направляется по адресам, которые указаны в Договоре, а в связи с заявленным событием/со страховым случаем – по адресу, указанному в заявлении на страховую выплату.

В случае изменения адресов и/или реквизитов Сторон, Стороны обязуются заблаговременно в письменном виде известить друг друга об этом. Если Сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой Стороны заблаговременно, то вся корреспонденция, направленная по прежнему адресу, будет считаться полученной на дату ее поступления по прежнему адресу.

8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА

8.1. В период действия Договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

8.2. Изменение обстоятельств признается значительными, когда они изменились настолько, что, если бы Стороны могли это разумно предвидеть, Договор страхования вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на отличающихся условиях.

8.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

8.3.1. Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, то в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения Договора и возмещения убытков, причиненных расторжением Договора.

8.3.2. Страховщик не вправе требовать расторжения Договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВЩИКА, СТРАХОВАТЕЛЯ, ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА, ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ

9.1. Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами, Памяткой, Программой, на условиях, которых заключается Договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в настоящих Правилах, Памятке в Договоре страхования, Программах НС;

б) вручить Страхователю (Застрахованному лицу) страховой Полис не позднее трех рабочих дней от даты уплаты страховой премии (первого страхового взноса);

в) при признании заявленного события страховым случаем произвести страховую выплату Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю) в порядке и в сроки, установленные Договором страхования;

г) сообщить, Выгодоприобретателю в письменной форме решение:

- об отказе в страховой выплате с обоснованием причин отказа в случае, если заявленное событие не признано страховым случаем,

- об отсрочке принятия решения о страховой выплате – в случае запроса документов, необходимых для рассмотрения заявленного события, а также по основаниям, указанным в п. 9.3 и) настоящих Правил;

д) не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Застрахованном лице, Выгодоприобретателе) их состоянии здоровья и имущественном положении.

е) при оформлении и перед вручением страхового Полиса (Договора) доводить до Страхователя (Застрахованного лица), как получателя страховых услуг, информацию, подлежащую раскрытию страховой организацией согласно требованиям Внутреннего Стандарта ВСС в форме обязательной ПАМЯТКИ.

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.

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.

9.2. Страховщик имеет право:

а) требовать от Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) выполнения обязанностей по Договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем) требования о страховой выплате. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Застрахованное лицо (Выгодоприобретатель);

б) в установленном законом порядке запрашивать сведения и документы (в т. ч. медицинскую документацию Застрахованного лица), связанные с наступлением несчастного случая и необходимые для его рассмотрения, у правоохранительных органов, аварийных служб, медицинских организаций и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах наступления несчастного случая;

в) потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 ст.179 Гражданского кодекса Российской Федерации, в случае установления после заключения Договора страхования, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные, неполные или искаженные сведения о Застрахованном лице, в том числе сведения об обстоятельствах, указанных в п. 7.5. настоящих Правил.

Страховщик не может требовать признания Договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали;

г) потребовать изменения условий Договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска, в случае его уведомления об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий Договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения Договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством РФ;

д) потребовать расторжения Договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением данного Договора, в случае неисполнения Страхователем обязанности, предусмотренной п.п. «в» п. 9.4. настоящих Правил;

е) на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, при досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 7.12. настоящих Правил.

ж) отказать в страховой выплате, если предоставленные Застрахованным (Страхователем, Выгодоприобретателем) документы в связи с наступлением несчастного случая не подтверждают факт, место, время или обстоятельства его наступления, либо имеются несоответствия информации, указанной в документах;

з) в случае сомнений в подлинности и/или достоверности, а также достаточности документов, представленных Застрахованным (Выгодоприобретателем, Страхователем) в связи с наступлением несчастного случая или для подтверждения состояния утраты трудоспособности, в том числе и при назначении группы инвалидности, Страховщик вправе направить Застрахованного на повторные диагностические исследования, повторные медицинские осмотры, осуществляемые врачами различных специальностей. Указанные исследования и медицинские осмотры проводятся врачами, назначенными Страховщиком, в местах, обозначенных Страховщиком, и за его счет.

и) отсрочить страховую выплату/принятие решения о страховой выплате в том случае, если:

- правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по факту наступления события, имеющего признаки страхового случая, против Страхователя, Застрахованного или Выгодоприобретателя - до окончания уголовного расследования;

- начато судебное разбирательство в связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая – до момента вступления судебного акта в законную силу при отсутствии факта его обжалования. В случае обжалования отсрочка продляется до момента принятия судебного акта, не подлежащего обжалованию.

9.3. Страхователь обязан:

а) при заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах добровольного страхования от несчастных случаев в отношении лиц, подлежащих страхованию.

Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в Договоре страхования (страховом Полисе) или в его письменном заявлении;

б) своевременно уплачивать страховую премию в оговоренные Договором страхования сроки;

в) в период действия Договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику информацию о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными признаются изменения, определенно оговоренные в Договоре страхования (Полисе) и в заявлении на страхование;

г) при наступлении несчастного случая незамедлительно, но не позднее 30-и суток с момента наступления несчастного случая, уведомить о его наступлении Страховщика любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения. Невыполнение данного требования без уважительной причины освобождает Страховщика от обязанности произвести страховую выплату по рискам «Травматическое повреждение», «Временная утрата трудоспособности» и «Постоянная утрата трудоспособности (Инвалидность)». Обязанность Страхователя сообщить о факте наступления несчастного случая может быть исполнена Застрахованным или Выгодоприобретателем или, при отсутствии такового, наследниками Застрахованного.

д) при заключении Договора страхования ознакомить Застрахованное лицо и Выгодоприобретателя с их правами и обязанностями по Договору;

е) предоставлять Застрахованному лицу информацию об изменении условий Договора страхования.

ж) вернуть Страховщику полученную страховую выплату (или ее соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или в соответствии с настоящими Правилами полностью или частично лишает Застрахованное лицо или Выгодоприобретателя права на страховую выплату.

9.4. Страхователь имеет право:

а) заменить Застрахованное лицо с согласия этого лица и Страховщика;

б) заменить Выгодоприобретателя, названного в Договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Замена Выгодоприобретателя допускается лишь с письменного согласия Застрахованного лица.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо обязанность по Договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате.

в) с согласия Страховщика изменить условия Договора страхования, касающиеся страховых рисков, размера страховой суммы, срока страхования, размера, порядка и сроков уплаты страховой премии путем заключения дополнительного соглашения к Договору страхования и уплаты дополнительной страховой премии в соответствии с установленными Страховщиком тарифами;

г) досрочно расторгнуть Договор страхования, обратившись к Страховщику с письменным заявлением.

9.5. Застрахованное лицо обязано:

9.5.1. в период действия Договора страхования незамедлительно сообщать Страхователю информацию о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении Договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными признаются изменения, определенно оговоренные в Договоре страхования (полисе) и в заявлении на страхование;

9.5.2. информировать Страховщика в течение 30 календарных дней со дня вынесения решения учреждения МСЭ об изменении ему группы инвалидности и предоставить заверенную копию заключения МСЭ, а также об установлении заболеваний, указанных в п.2.3.2 (пп а, б, в) с предоставлением подтверждающих копий медицинских документов, заверенных надлежащим образом;

9.5.3. При наступлении несчастного случая Застрахованное лицо обязано:

а) не позднее 24 часов с момента получения травмы обратиться в медицинскую организацию для освидетельствования на наличие травматического повреждения с целью объективной оценки ущерба, причиненного здоровью и получения медицинской помощи.

Невыполнение данного требования без уважительной причины дает Страховщику право отказать в выплате страховую возмещения выплату по рискам «Травматическое повреждение», «Временная утрата трудоспособности» и «Постоянная утрата трудоспособности»;

б) если несчастный случай произошел в результате ДТП или в результате противоправных действий третьих лиц - обратиться в правоохранительные органы и содействовать им в установлении виновных лиц и в привлечении их к ответственности.

в) незамедлительно, не позднее 30-и календарных дней с момента наступления несчастного случая или с момента устранения обстоятельств, препятствующих соблюдению этого срока, уведомить о его наступлении Страховщика любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт обращения.

Невыполнение данного требования без уважительной причины дает Страховщику право отказать в страховой выплате по рискам «Травматическое повреждение», «Временная утрата трудоспособности» и «Постоянная утрата трудоспособности»;

г) подать Страховщику письменное заявление о несчастном случае по установленной Страховщиком форме с требованием о страховой выплате с приложением всех документов согласно п. 10.1.1. – 10.1.4. настоящих Правил, подтверждающих факт, обстоятельства и причину наступления несчастного случая и его последствия.

Обязанность Застрахованного лица подать письменное заявление о несчастном случае может быть исполнена Страхователем или Выгодоприобретателем.

9.6. Застрахованное лицо имеет право:

а) при заключении Договора страхования назвать по своему усмотрению Выгодоприобретателя, в чью пользу данный Договор будет заключен.

б) обращаться к Страхователю с просьбой о замене Выгодоприобретателя в период действия Договора страхования;

в) запрашивать у Страхователя информацию об изменении условий действия Договора страхования, получать любые разъяснения, консультации по заключенному Договору страхования;

г) при наступлении страхового случая требовать исполнения Страховщиком принятых обязательств по Договору страхования, заключенному в его пользу;

д) в случае смерти Страхователя - физического лица, ликвидации Страхователя - юридического лица в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, обращаться к Страховщику с предложением о переоформлении Договора страхования;

е) по достижению совершеннолетия (18 лет) подать Страховщику заявление об изменении действующего Договора страхования.

ж) получить дубликат Договора (Полиса) в случае его утраты.

9.7. Заключение Договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому Договору, если только данным Договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен Договор.

9.8. Договором страхования могут быть предусмотрены также другие права и обязанности Сторон.

10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ. СРОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

10.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком на основании заявления о несчастном случае по установленной Страховщиком форме с требованием о страховой выплате, составленного Застрахованным лицом (Страхователем/ законным представителем Застрахованного лица, а также Выгодоприобретателем – в случае смерти Застрахованного лица) в письменной форме с приложением подтверждающих документов и на основании страхового акта, составленного Страховщиком, в случае, если заявленное событие будет признано страховым случаем.

Для решения вопроса о признании заявленного события страховым случаем и о страховой выплате Страховщику должны быть предоставлены следующие документы:

10.1.1. В случае смерти Застрахованного в результате НС:

- а) оригиналы Договора страхования и всех дополнительных соглашений к нему;
- б) заявление по установленной Страховщиком форме о несчастном случае с требованием о страховой выплате;
- в) оригинал свидетельства о смерти Застрахованного лица или его нотариально заверенная копия;
- г) оригинал или нотариально заверенная копия официального медицинского заключения о смерти (или посмертный эпикриз), выданного медицинской организацией, где была зарегистрирована смерть, или иного документа, устанавливающего причину и обстоятельства смерти, выданного медицинской организацией, органом ЗАГС (справка о смерти) или иным уполномоченным государственным органом;
- д) протокол патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не проводилось – копия заявления родственников об отказе от вскрытия и копия справки из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти (оригинал или нотариально заверенная копия);
- е) заверенная должностным лицом МВД/следственного комитета и печатью МВД/ следственного комитета копия акта судебно-медицинской экспертизы (исследования) с результатами судебно-химических и иных проведенных исследований;
- ж) документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя;
- з) распоряжение Застрахованного о назначении Выгодоприобретателя или нотариально заверенная копия свидетельства о праве на наследование страховой выплаты.
- и) при необходимости Страховщик имеет право запросить выписки из медицинских карт Застрахованного за последние 5 лет с указанием общего физического состояния, поставленных диагнозов и дат их постановки, назначенного и проведенного лечения, дат госпитализаций и их причин, установленных групп инвалидности или направления на МСЭ.

10.1.2. В случае постоянной утраты трудоспособности Застрахованного в результате НС:

- а) оригиналы Договора страхования и всех дополнительных соглашений к нему;
- б) заявление по установленной Страховщиком форме с требованием о страховой выплате;
- в) заверенные работодателем копии закрытых листков нетрудоспособности, заполненных согласно действующему законодательству, из медицинской организации, проводившей обследование, лечение;
- г) оригинал или нотариально заверенная копия справки МСЭ об установлении Застрахованному лицу группы инвалидности (категории «ребенок-инвалид»);
- д) копия направления Застрахованного на медико-социальную экспертизу, заверенная подписью руководителя и печатью бюро МСЭ;
- е) копия медицинской карты (карт) Застрахованного за весь период наблюдения по поводу травмы и ее последствий, приведшей к установлению инвалидности, заверенная надлежащим образом соответствующей медицинской организацией;
- ж) документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты;
- з) при необходимости Страховщик имеет право запросить выписки из медицинских карт Застрахованного за последние 5 лет с указанием общего физического состояния, поставленных диагнозов и дат их постановки, назначенного и проведенного лечения, дат госпитализаций и их причин, установленных групп инвалидности или направления на МСЭ;
- к) полис ОМС Застрахованного.

10.1.3. В случае получения травмы Застрахованным или установления временной нетрудоспособности в результате НС:

- а) оригиналы Договора страхования и всех дополнительных соглашений к нему;
 - б) заявление по установленной Страховщиком форме о несчастном случае с требованием о страховой выплате;
 - в) заверенные работодателем копии закрытых листков нетрудоспособности (оригиналы закрытых листков нетрудоспособности – для неработающих), заполненных согласно действующему законодательству, из медицинской организации, проводившей лечение, обследование (при наличии);
- для детей в возрасте до 17 лет, студентов профессиональных, средних и высших учебных заведений – справка формы 027/у «Медицинская выписка о состоянии здоровья пациента» (или справка формы 095/у «Медицинская справка о временной нетрудоспособности учащегося»), либо копия листка временной нетрудоспособности родителя (опекуна, попечителя) по уходу за ребенком, заверенная работодателем (при наличии).

г) при стационарном лечении – оригинал выписки (выписного эпикриза) из медицинской карты стационарного больного (с даты первичного обращения по заявленному событию) и/или копия медицинской карты стационарного больного, заверенная медицинской организацией (с даты первичного обращения по заявленному

событию)/ при амбулаторном лечении – оригинал выписки из медицинской карты амбулаторного больного (с даты первичного обращения по заявленному событию) и/или копия амбулаторной медицинской карты Застрахованного, заверенная медицинской организацией (с даты первичного обращения по заявленному событию), выписной эпикриз, рентгеновские снимки, результаты лабораторных и иных диагностических исследований, подтверждающие факт наступления травматического повреждения;

- д) документ, удостоверяющий личность получателя страховой выплаты;
- е) полис ОМС Застрахованного.

10.1.4. Дополнительно Страховщику должны быть предоставлены документы, подтверждающие обстоятельства наступившего несчастного случая:

а) 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;

б) 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);

в) 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);

г) 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;

д) 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;

е) 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;

ж) 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;

з) 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;

и) 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.)

к) 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;

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

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

10.1.5. Ответственность за своевременное предоставление всех необходимых документов несет Страхователь, Застрахованный, Выгодоприобретатель.

Страховщик оставляет за собой право в установленном законодательством РФ порядке запросить у Застрахованного (Выгодоприобретателя) или в уполномоченных государственных органах, медицинских организациях иные документы, необходимые для рассмотрения причин и обстоятельств наступившего несчастного случая.

Если информация в документах, представленных Страхователем, Застрахованным или Выгодоприобретателем, однозначно не подтверждает, что происшедшее событие является страховым случаем, а получение Страховщиком дополнительных документов или проведение независимой экспертизы стало невозможным по вине Страхователя, Застрахованного или Выгодоприобретателя без уважительной причины, Страховщик освобождается от страховой выплаты по заявленному событию.

Если Застрахованным (Выгодоприобретателем) представлены не все документы, указанные в п. 10.1.1. – 10.1.4. настоящих Правил, то Страховщик вправе принять решение по заявленному случаю на основании

представленных документов при условии, что таких документов достаточно для признания/не признания заявленного события страховым случаем.

10.1.6. Все справки и выписки из медицинских организаций должны быть заверены подписью и печатью ответственного лица и печатью медицинской организации.

Все документы, предусмотренные настоящим Разделом и предоставляемые Страховщику в связи с наступлением несчастного случая, должны быть составлены на русском языке или иметь нотариально заверенный (апостилированный) перевод. Расходы по сбору указанных документов и их переводу оплачивает лицо, написавшее заявление о несчастном случае с требованием страховой выплаты.

В случае предоставления документов, которые не могут быть прочтены Страховщиком в связи с особенностями почерка врача или сотрудника компетентного органа, а также вследствие нарушения целостности документа (надорван, смят, стерт и т.д.), Страховщик вправе отложить принятие решения о страховой выплате или об отказе в страховой выплате до предоставления Страхователем, Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем) документов надлежащего качества.

10.1.7. При объявлении судом Застрахованного умершим страховая выплата производится только при условии, что в решении суда указано, что Застрахованный пропал без вести при обстоятельствах, угрожавших смертью или дающих основание предполагать его гибель от определенного несчастного случая, и день его предполагаемой гибели приходится на срок действия страховой защиты, указанный в Договоре. При признании судом Застрахованного безвестно отсутствующим страховая выплата не производится.

10.2. При принятии решения о признании заявленного события страховым случаем Страховщик производит страховую выплату:

10.2.1. Застрахованному лицу в случае, если Договор страхования заключен в его пользу, при наступлении страхового случая, предусмотренного пунктами 4.2. а) – в) настоящих Правил.

Если получателем страховой выплаты является:

а) малолетний (до 14 лет), то право на получение страховой выплаты имеют его родитель, усыновитель либо опекун;

б) несовершеннолетний, не объявленный полностью дееспособным (от 14 до 18 лет), то право на получение страховой выплаты остается за самим получателем;

В этом случае страховая выплата переводится на банковский счет несовершеннолетнего получателя, о чем Страховщик обязан уведомить законных представителей несовершеннолетнего;

в) лицо, признанное недееспособным, то право на получение страховой выплаты переходит его опекуну;

г) лицо, дееспособность которого ограничена, то право на получение страховой выплаты остается за получателем, с письменного согласия его попечителя. При отсутствии такого согласия, право на получение страховой выплаты переходит к попечителю.

В случаях, когда получателем страховой выплаты является лицо, указанное в п.п. а), в), г) данной статьи, страховая выплата производится указанным законным представителям получателя только на основании подтверждающих соответствующее право документов (свидетельства о рождении малолетнего получателя страховой выплаты, нотариально заверенных копий документов об усыновлении/удочерении, об установлении опеки/попечительства).

10.2.2. Выгодоприобретателю – в случае смерти Застрахованного лица в результате, страхового случая, предусмотренного пунктом 4.2. «г» настоящих Правил.

Если в Договоре страхования (Полисе) названо несколько Выгодоприобретателей, то страховая выплата осуществляется пропорционально долям, указанным в Договоре, если доли не указаны – выплаты Выгодоприобретателям осуществляются в равных долях.

10.2.3. Наследникам Застрахованного лица по закону в случаях:

- если Застрахованный умер, не получив причитающуюся ему в соответствии с пунктами 4.2. «а» – «в» настоящих Правил страховую выплату;

- если Выгодоприобретатель умышленно лишил Застрахованного жизни или умышленно причинил ему телесные повреждения, повлекшие смерть Застрахованного;

- если Выгодоприобретатель не был назначен или умер ранее Застрахованного;

- одновременной смерти Застрахованного и Выгодоприобретателя.

10.2.4. наследникам Выгодоприобретателя в том случае, если после смерти Застрахованного последовала смерть Выгодоприобретателя, и он не успел получить причитающуюся ему страховую выплату.

Страховая выплата может быть произведена представителю Застрахованного или Выгодоприобретателя по доверенности, оформленной в установленном законом порядке. В этом случае Страховщику должна быть предоставлена доверенность (оригинал или ее нотариально заверенная копия) подтверждающая право представителя на получение страховой выплаты.

10.2.5. Лица, виновные в смерти Застрахованного или в умышленном причинении телесных повреждений, повлекших смерть Застрахованного, исключаются из списка получателей страховой выплаты.

10.3. Размер страховой выплаты в связи с наступлением страхового случая, указанного в п. 4.2. «а» настоящих Правил производится в процентах от страховой суммы по риску «Травматическое повреждение» в соответствии с «Таблицей страховых выплат при травматическом повреждении застрахованного лица в результате несчастного случая» (Приложение № 3) на основании документов, перечисленных в п.10.1.3 - 10.1.4:

10.3.1. Для лиц в возрасте от 1 года до 13 лет на момент заключения договора страхования – по варианту «Дети» (столбец №5 «Таблицы страховых выплат при травматическом повреждении застрахованного лица в результате несчастного случая»);

10.3.2. Для лиц в возрасте от 13 лет включительно – по выбранному при заключении Договора страхования варианту «Классический» или «Эконом» (столбцы №3 и №4 «Таблицы страховых выплат при травматическом повреждении застрахованного лица в результате несчастного случая»);

10.4. Страховая выплата в связи с наступлением страхового случая, указанного в п. 4.2. «б» настоящих Правил, производится в процентах от страховой суммы по риску «Временная утрата трудоспособности» («Временное расстройство здоровья») за каждый день нетрудоспособности, но не более 50 календарных дней нетрудоспособности за 12 месяцев действия Договора.

При временном расстройстве здоровья застрахованного ребенка в результате НС страховая выплата производится в процентах от страховой суммы за каждый день лечения, но не более 50 календарных дней лечения за 12 месяцев действия Договора. Страховщик вправе при заключении Договора установить отложенный период до 30 первых календарных дней временной нетрудоспособности. Если Договором установлен отложенный период, то дни, приходящиеся на отложенный период, не учитываются при расчете страховой выплаты.

В зависимости от условий Договора расчет страховой выплаты по количеству дней нетрудоспособности может производиться:

а) исходя из количества дней нетрудоспособности (лечения), за исключением официально объявленных выходных (суббота, воскресенье) и праздничных дней;

б) исходя из количества календарных дней нетрудоспособности.

10.5. При наступлении несчастного случая, указанного в п. 4.2. «в» настоящих Правил, страховая выплата производится Застрахованному лицу в следующем размере:

- при установлении первой группы инвалидности, (категории «ребенок-инвалид») - 100% страховой суммы;

- при установлении второй группы инвалидности - 75% страховой суммы;

- при установлении третьей группы инвалидности - 50% страховой суммы.

Договором страхования может быть предусмотрена страховая выплата, исходя из иного процента от страховой суммы по каждой группе инвалидности и любого их сочетания.

10.6. Если по договору страхования Застрахованному лицу была произведена страховая выплата по инвалидности, а затем в течение 1 года с даты несчастного случая, по переосвидетельствованию установлена более тяжелая группа в связи с тем же несчастным случаем, 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 в Договоре (Полисе) по страховому риску «Постоянная утрата трудоспособности (Инвалидность) в результате НС».

10.6.1. При установлении Застрахованному лицу группы инвалидности или ее повышения за пределами срока действия Договора вследствие полученного в период действия договора травматического повреждения страховая выплата по п. 10.5. не производится, если Договором не предусмотрено иное.

10.6.2. В Договоре может быть предусмотрено условие, что при осуществлении единовременной страховой выплаты в случае установления Застрахованному I, II или III группы инвалидности страхование по данному риску прекращается с момента осуществления страховой выплаты.

10.7. Страховая выплата в связи с наступлением страхового случая, указанного в п. 4.2. «г» настоящих Правил, производится в размере 100% страховой суммы, указанной в Договоре (Полисе) по страховому риску «Смерть в результате НС».

10.8. Если страховая сумма установлена в соответствии с п. 5.2. «а», страховая выплата при наступлении какого-либо страхового случая, предусмотренного договором страхования, производится с учетом произведенных ранее выплат по другим страховым случаям, предусмотренных Договором страхования.

10.9. Если страховая сумма установлена в соответствии с п. 5.2. «б», страховая выплата при наступлении какого-либо страхового случая, предусмотренного договором страхования, производится независимо от произведенных ранее выплат по другим видам страховых рисков, предусмотренных Договором страхования. При этом размер страховых выплат по каждому страховому риску не может превышать размера страховой суммы, установленной по данному страховому риску.

10.10. В любом случае, размер страховых выплат, производимых по Договору страхования, не может превышать размера страховой суммы, установленного согласно п.5.2 настоящих Правил по каждому страховому риску/по комбинации страховых рисков в Договоре страхования.

10.11. После получения от Застрахованного лица (Страхователя, Выгодоприобретателя) своевременного уведомления и заявления о происшедшем событии, необходимого пакета документов Страховщик:

10.11.1. в срок не более 15 рабочих дней от даты подачи заявления:

а) проверяет соответствие приведенных в заявлении Застрахованного лица (Страхователя, Выгодоприобретателя) сведений (время, место, причины и обстоятельства наступления несчастного случая, характер полученных травм), информации, отраженной в медицинской и иной документации;

б) в случае необходимости получения дополнительной информации или предоставления Застрахованным (Страхователем, Выгодоприобретателем) неполного пакета документов Страховщик в срок до 15 рабочих дней с момента подачи письменного заявления о несчастном случае уведомляет Застрахованного (Страхователя, Выгодоприобретателя) в письменной форме о необходимости предоставления определенных документов;

в) после поступления всех необходимых документов определяет, являются ли несчастный случай и его последствия страховым случаем (соответствует ли характер, время и обстоятельства несчастного случая условиям Договора страхования);

г) в случае признания заявленного события страховым случаем в течение 5 рабочих дней с момента получения всех необходимых документов согласно п.п. 10.1.1-10.1.4., а также документов, поступивших по письменному запросу, составляет и подписывает страховой акт, в котором указывает размер страховой выплаты, полагающейся Застрахованному (Выгодоприобретателю).

10.12. Страховщик осуществляет страховую выплату в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента подписания страхового акта.

10.13. Страховая выплата может быть произведена:

- наличными денежными средствами через кассу Страховщика при условии, что страховая премия по Договору была уплачена наличными денежными средствами в полном объеме,
- безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет Застрахованного (Выгодоприобретателя) по реквизитам, указанным в заявлении.

10.13.1 Днём выплаты считается дата списания средств со счёта Страховщика (если выплата производится путем перечисления сумм на банковский счет), выдачи наличных денег из кассы Страховщика (если выплата производится наличными денежными средствами)

10.14. Страховой акт не составляется, если после проверки документов и заявления, поступивших от Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), Страховщик принял решение о непризнании заявленного события страховым случаем и об отказе в страховой выплате.

10.14.1. При принятии решения о непризнании заявленного события страховым случаем и об отказе в страховой выплате Страховщик в письменной форме с обоснованием причин отказа информирует лицо, претендующее на страховую выплату, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения документов, указанных в п. 10.1.1 – 10.1.4 Правил, и дополнительно запрошенных Страховщиком документов.

10.15. Если по фактам, послужившим причиной наступления несчастного случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, принятие решения о страховой выплате может быть отсрочено до окончания расследования или судебного разбирательства, либо установления невиновности Застрахованного лица или Выгодоприобретателя.

10.15.1. В случае если решением суда действия Застрахованного лица будут признаны противоправными, то получение им травматического повреждения, наступившего в результате совершения Застрахованным лицом противоправных действий, не является страховым случаем.

10.15.2. Если в результате отказа Застрахованного лица (либо его законного представителя) от производства предварительного расследования правоохранительными органами и установления личности виновных лиц невозможно исключение умышленных действий Страхователя, Застрахованного или Выгодоприобретателя, направленных на наступление страхового случая, то Страховщик вправе отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в страховой выплате.

10.16. Страховщик не производит страховую выплату в случаях:

- неисполнения Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) обязанности, предусмотренной п.п. «г» п.9.3. настоящих Правил, при условии, что Страховщик своевременно не узнал о наступлении несчастного случая из других источников;
- неисполнения Застрахованным лицом обязанностей, предусмотренных в п. 9.5.3 настоящих Правил;
- если несчастный случай наступил в результате событий, не предусмотренных Договором страхования;
- если Застрахованное лицо (Страхователь, Выгодоприобретатель) имело возможность, но не представило Страховщику документы и сведения, необходимые для установления причин и обстоятельств наступления несчастного случая, его последствий или представило заведомо ложные, недостоверные или искаженные сведения;
- если Страхователем, Застрахованным или Выгодоприобретателем совершены умышленные действия и/или умышленное преступление, направленные на наступление несчастного случая либо несчастный случай произошел при совершении ими правонарушений или преступлений;
- если представленные Страхователем, Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем документы не подтверждают факт наступления страхового случая и его последствия, или имеются противоречия в характере произошедшего несчастного случая, а получение Страховщиком дополнительных документов или проведение независимой экспертизы (в т.ч. медицинского дообследования) стало невозможным по независимым от Страховщика причинам.
- если Страхователь своевременно не сообщил Страховщику об изменении рода занятий, новых увлечениях Застрахованного, в т.ч. связанных со спортом, если данное изменение явилось прямой или косвенной причиной наступления события, имеющего признаки страхового случая.

11. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. Изменение условий Договора страхования возможно по соглашению Сторон, если иное не предусмотрено Договором.

11.2. Уведомление о намерении изменить условия Договора страхования должно быть направлено другой Стороне не позднее, чем за 30 календарных дней до предполагаемой даты изменений, если Стороны не договорятся об ином сроке.

11.3. Соглашение об изменении Договора совершается в той же форме, что и Договор.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры по Договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

12.1.1. До предъявления к Страховщику иска, вытекающего из договора страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обратиться к нему с письменной досудебной претензией, с обоснованием своих требований, предоставлением документов, подтверждающих данные требования. Иск к Страховщику может быть предъявлен Страхователем (Выгодоприобретателем) в случае полного или частичного отказа Страховщика удовлетворить претензию либо неполучения от Страховщика удовлетворения претензии или письменного ответа о полном или частичном отказе в удовлетворении претензии в тридцатидневный срок с даты подачи письменной досудебной претензии.

12.2. Иск по требованиям, вытекающим из Договора страхования, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного законодательством Российской Федерации.

13. КОНФИДЕНЦИАЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

13.1. Стороны считают конфиденциальной информацию:

13.1.1. о размере страховой премии, подлежащей уплате по Договору;

13.1.2. о персональных данных Застрахованного: фамилия, имя, отчество, дата рождения, номер основного документа, удостоверяющего его личность, сведения о дате выдачи указанного документа и выдавшем его органе, адрес регистрации/проживания, контактная информация;

13.1.3. о персональных данных Застрахованного специальной категории: данных о состоянии здоровья Застрахованного, о заболеваниях Застрахованного, а также о случаях его обращения за медицинской помощью, если такая информация доступна и получена Страховщиком.

13.2 Стороны обязаны принять все достаточные меры для предотвращения разглашения конфиденциальной информации.

13.3. Страховщик на основании запросов, направленных в медицинские организации в рамках действующего законодательства РФ, может получать данные, указанные в п. 13.1.3 Правил. При этом сотрудники медицинских организаций освобождаются Застрахованным от обязательств соблюдать конфиденциальность перед Страховщиком.

13.5. Передача конфиденциальной информации третьим лицам или иное разглашение этой информации может осуществляться только с письменного согласия Сторон.

13.6. Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается: действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу третьим лицам, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных.

13.6.1. Страховщик обрабатывает персональные данные Застрахованных (в том числе данные специальной категории) в целях урегулирования убытков по Договору, администрирования Договора, а также в целях информирования Застрахованных о других программах и услугах Страховщика, в статистических целях и в целях проведения анализа.

13.6.2. После прекращения действия Договора (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку его персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 6 (шести) лет с момента прекращения действия Договора, либо с момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

13.7. Страховщик имеет право осуществлять все действия (операции) или совокупность действий (операций) с персональными данными Застрахованных (в том числе с данными специальной категории), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу третьим лицам, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные Застрахованных (в том числе данные специальной категории) посредством включения их в списки и внесения в электронные базы данных Страховщика.

13.8. Подписывая Договор, Страхователь подтверждает, что им получены от Застрахованных письменные Соглашения на обработку Страховщиком их персональных данных, запрошенные в соответствии с Федеральным законом № 152-ФЗ от 27 июля 2006 г. «О персональных данных» в объеме, необходимом Страховщику в целях, указанных в п. 13.6. Правил.

13.9. По запросу Страховщика Страхователь обязуется своевременно предоставить Страховщику указанные письменные соглашения Застрахованных.

13.10. В случае отзыва Застрахованным своего согласия на обработку персональных данных, переданного Страхователю, Страхователь обязан предоставить Страховщику письменное уведомление об этом в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения отзыва на обработку персональных данных, с приложением к нему заявления о прекращении действия Договора в отношении такого Застрахованного.

14. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

14.1. Введение

14.1.1. 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.

14.1.2. 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.

14.1.3. 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.

14.1.4. 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.

14.2. Термины и определения

14.2.1. **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.

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

14.2.3. **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.

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

14.2.5. **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.

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

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

14.2.8. **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.

14.2.9. **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.

14.2.10. **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.

14.3. Правила и принципы раскрытия информации получателю страховых услуг

14.3.1. 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.

14.3.2. 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.

14.3.3. 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.

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

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.

14.4. Общий порядок при взаимодействии с получателями страховых услуг

14.4.1. 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.

14.4.2. 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).

14.4.3. 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.

14.4.4. 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.

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

14.4.6. 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.

14.4.7. Осуществление действий, указанных в пунктах 14.3.3, 14.4.5 и 14.4.6 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.

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.

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

14.5.1. 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.

14.5.2. 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.

14.5.3. 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.

14.5.4. 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.

14.5.5. 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.

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

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

14.5.8. 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.

14.5.9. 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.

14.5.10. 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.

14.5.11. 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.

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

14.6.1. 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.

14.6.2. 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.

14.6.3. 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.

14.6.4. 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.

14.6.5. 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 начинает 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.

14.6.6. 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.

14.6.7. 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.

14.6.8. 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.

14.6.9. 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.

14.6.10. 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..

14.6.11. 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.

14.7. Порядок рассмотрения обращений получателей страховых услуг

14.7.1. 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).

14.7.2. 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).

14.7.3. 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.

14.7.4. Итогом рассмотрения обращения является направление мотивированного ответа получателю страховых услуг или принятие решения об оставлении обращения без ответа в случаях, предусмотренных пунктом 14.7.5.

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

14.7.5. 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.

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

РАЗМЕРЫ БАЗОВЫХ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ И ПОПРАВочНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ К НИМ ПРИ СТРАХОВАНИИ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ

Страховщик имеет право на основании настоящих Страховых тарифов при страховании от несчастного случая разрабатывать Тарифные руководства к Программам страхования, ориентированным на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству РФ и настоящим Правилам.

1. БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПРИ СТРАХОВАНИИ ЛИЦ В ВОЗРАСТЕ ОТ 18 лет (включительно) ДО 75 ЛЕТ, СКОРРЕКТИРОВАННЫЕ С УЧЕТОМ ГРУПП РИСКА В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ПРОФЕССИИ (РОДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ) ЗАСТРАХОВАННОГО

№	Страховой риск	Группы риска			
		I	II	III	IV
При коллективном страховании:					
1	1. Травматическое повреждение				
1.1.	- при страховании на условии осуществления страховой выплаты по варианту «Классический» «Таблицы страховых выплат при травматическом повреждении застрахованного лица в результате несчастного случая»	1,6	1,1	0,9	0,6
1.2.	- при страховании на условии осуществления страховой выплаты по варианту «Эконом» «Таблицы страховых выплат при травматическом повреждении застрахованного лица в результате несчастного случая»	0,9	0,6	0,5	0,3
2	2. Временная утрата трудоспособности				
2.1.	- при условии выплаты в размере 0,1% от страховой суммы начиная с 1 дня нетрудоспособности	0,32	0,21	0,18	0,11
2.2.	При заключении договора страхования на условиях страховой выплаты в размере 0,1% × n от страховой суммы	$T_{вр.расч.} = T_{вр.} \times n$ где n - коэффициент, который определяется путем деления процента выплаты за каждый день временной нетрудоспособности на условиях договора на 0,1			
2.3.	При заключении договора страхования на условиях страховой выплаты в размере n% от страховой суммы с отложенным периодом нетрудоспособности до 30 календарных дней	$T_{вр.расч.} = T_{вр.} \times k_{отл.}$ $k_{отл.} = 1 - 0,05 \times \frac{n}{2}$ где n – количество дней отложенного периода, $n \leq 30$			
2.4.	Пример расчета: - при условии выплаты в размере 0,2% от страховой суммы начиная с 6 дня нетрудоспособности	0,54	0,36	0,31	0,19
.5	При расчете страховой выплаты по количеству дней нетрудоспособности, за исключением официально объявленных выходных и праздничных дней	$T_{вр.расч.} = T_{вр.} \times 0,68$ Где 0,68 – поправочный коэффициент с учетом среднего количества рабочих дней в году			
3. Постоянная утрата трудоспособности					
3.1.	При условии выплаты только при установлении I группы инвалидности - в размере 100% страховой суммы	0,03	0,02	0,02	0,01
3.2.	При установлении только II группы инвалидности – в размере 100% страховой суммы	0,03	0,02	0,02	0,01
3.3.	При установлении только III группы инвалидности – в размере 100% страховой суммы	0,11	0,07	0,06	0,04
3.4.	При условии выплаты в ином размере	К страховым тарифам, указанным в п. 3.1. – 3.3. применяется поправочный коэффициент, равный отношению процента выплат, установленного по договору страхования к 100% выплат			
3.5.	При условии выплаты при установлении I, II или III группы инвалидности	Суммируются страховые тарифы, указанные в п. 3.1. – 3.3., скорректированные с			

		учетом поправочного коэффициента, указанного в п. 3.4.			
3.6.	3 Пример расчета: Постоянная утрата трудоспособности При условии выплаты при установлении I группы инвалидности в размере 100% страховой суммы При установлении II группы инвалидности – 75% страховой суммы При установлении III группы инвалидности – 50% страховой суммы	0,11	0,07	0,07	0,04
	4 4.Смерть в результате несчастного случая (Смерть НС)	0,14	0,09	0,08	0,05
При индивидуальном страховании:					
5	Тарифы, рассчитанные в п. 1-4 умножаются на коэффициент:	1,7	1,6	1,5	1,25

Группы риска:

I- Высокоопасные профессии (профессии, связанные с высокими физическими нагрузками, или использованием огнестрельного оружия, взрывоопасных материалов; лица, работающие на высоте более 5 метров, во вредных и/или опасных условиях труда, профессии, связанные со спасением людей, профессии, связанные с высоким риском для жизни и здоровья):

- работники правоохранительных органов, военнослужащие, лица, имеющие доступ к различным видам боевого оружия, боеприпасам, взрывчатым веществам;
- охранники, судебные приставы;
- сотрудники МЧС (пожарные, спасатели), лесовиационная охрана;
- подземные рабочие, строители мостов и тоннелей, рабочие горячих цехов металлургических предприятий;
- спортсмены-профессионалы; лица, профессионально занимающиеся танцами, артисты цирка;
- испытатели, каскадеры;
- экипажи воздушных и водных судов, водолазы, космонавты;
- промышленные альпинисты, монтажники-высотники, кровельщики.

II- Опасные профессии (работники физического труда, профессии, связанные с эксплуатацией машин и механизмов, работники промышленных предприятий):

- рабочие добывающей, металлообрабатывающей промышленности, черной и цветной металлургии (за исключением подземных рабочих, работников горячих цехов металлургических предприятий);
- рабочие нефтегазовой отрасли и энергетики;
- работники химической промышленности, контактирующие с химическими веществами;
- рабочие механических, ремонтно-механических, авторемонтных цехов;
- строители, электрики, слесари;
- водители средств наземного и железнодорожного транспорта;
- крановщики, машинисты экскаватора, бульдозера, механизаторы;
- работники, занятые обслуживанием коммунальных сетей;
- грузчики, разнорабочие, дорожные рабочие;

III- Умеренно опасные профессии (работники ручного труда в мастерских и на промышленных предприятиях (без использования механических средств); работники легкого физического труда (без использования взрывоопасных материалов и травмоопасного оборудования), неработающие граждане:

- работники легкой и пищевой промышленности (производство одежды, текстильных изделий, продуктов питания и др.);
- работники деревообрабатывающей промышленности, работники, занятые в производстве строительных материалов;
- работники лесной промышленности, животноводства и сельского хозяйства;
- работники торговли и общественного питания, страховые, торговые агенты;
- работники скорой и неотложной медицинской помощи;
- учащиеся, студенты в возрасте от 18 лет;
- безработные граждане, временно не работающие граждане, домохозяйки, пенсионеры;
- работники, занятые на ремонтных работах бытовых изделий и предметов личного пользования, офисной оргтехники.

IV- Неопасные профессии (сидячие профессии с редкими перемещениями; профессии, связанные с контролем физического и ручного труда, профессии интеллектуального труда):

- работники бытового обслуживания населения (работники гостиниц, парикмахерских, салонов красоты, прачечных, химчисток и пр.);
- работники здравоохранения и соцобеспечения;
- работники образования и дошкольного воспитания;

- работники культуры и искусства (художники, дизайнеры, музыканты, писатели, фотографы и журналисты (без выезда в районы военных действий, районы с суровыми природно-климатическими условиями) и пр.;

- офисные работники, инженерно-технические работники и руководители всех отраслей.

Примечание:

1. При страховании на время прохождения Застрахованным военной службы, участия в военных сборах и учениях, маневрах, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего либо гражданского служащего при меняются страховые тарифы по I группе риска, увеличенные в 2 раза.

2. При действии страховой защиты только в быту применяются тарифы по IV группе риска.

3. При одновременном коллективном страховании нескольких членов одной семьи, включая несовершеннолетних детей, при действии страховой защиты только в быту (т.е. исключая время исполнения трудовых обязанностей) применяются тарифы по III группе риска.

2. БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПРИ СТРАХОВАНИИ ЛИЦ В ВОЗРАСТЕ ОТ 1 ГОДА ДО 18 ЛЕТ

№	Страховой риск	Страховой тариф, %
1	1. Травматическое повреждение в результате НС	1,8
2	2. Временное расстройство здоровья ребенка в результате несчастного случая	
2.1.	- при условии выплаты 0,1% от страховой суммы начиная с 1 дня	0,13
2.2.	При заключении договора страхования на условиях страховой выплаты в размере 0,1%×n от страховой суммы за каждый день лечения	$T_{вр.расч.} = T_{вр.} \times n$ где n - коэффициент, который определяется путем деления процента выплаты за каждый день временной нетрудоспособности на условиях договора на 0,1
2.3.	При заключении договора страхования на условиях страховой выплаты в размере n% от страховой суммы с отложенным периодом временного расстройства здоровья до 30 календарных дней	$T_{вр.расч.} = T_{вр.} \times k_{отл.}$ $k_{отл.} = 1 - 0,05 \times \frac{n}{2}$ где n – количество дней отложенного периода, n ≤ 30
2.4.	Пример расчета: Временное расстройство здоровья ребенка в результате несчастного случая - при условии выплаты 0,5% от страховой суммы за каждый день лечения, начиная с 1 дня	0,65
2.5	При расчете страховой выплаты по количеству дней нетрудоспособности за исключением официально объявленных выходных и праздничных дней	$T_{вр.расч.} = T_{вр.} \times 0,68$ Где 0,68 – поправочный коэффициент с учетом среднего количества рабочих дней в году
3	3. Установление категории «ребенок-инвалид» в результате несчастного случая	0,05
4	4. Смерть в результате НС	0,11

3. НАДБАВКА ЗА СПОРТИВНЫЙ РИСК (Н_{сп})

Надбавка за спортивный риск применяется как для лиц, профессионально занимающихся спортом, так и в случае эпизодических занятий спортом, активного отдыха. В случае если спортивный риск не предусмотрен договором страхования, выплата при несчастном случае в результате занятий спортом или активного отдыха, не производится.

При выборе Страхователем спортивного риска базовый тариф по риску «Травматическое повреждение в результате НС» увеличивается на величину надбавки в зависимости от вида спорта и частоты занятий спортом принимаемого на страхование лица (надбавка прибавляется к базовому тарифу).

3.1.1. При страховании без уточнения вида и интенсивности занятий спортом (Н_{сп. средн}):

$$N_{сп.средн} = 1,08$$

3.1.2. При страховании с учетом вида и интенсивности занятий спортом (Н_{сп}):

Виды спорта	Надбавка за спортивный риск Н _{сп} , %
	Группы риска в зависимости от частоты занятий

	спортом Застрахованным		
	I до 20-ти спортивных тренировок в месяц (спортсмены- профессионалы), участие в соревнованиях городского, областного, федерального и международного уровня, сдачу нормативов, нацеленность на улучшение показателей в спорте	II до 12-ти спортивных тренировок в месяц с возможностью участия в корпоративных спортивных соревнованиях, а также соревнованиях городского и областного уровня	III до 4-х спортивных тренировок в месяц, посещение спортивно- оздоровительны х центров и/или спортплощадок 1-2 раза в неделю, участие в спортивно- оздоровительны х мероприятиях, любительские занятия спортом
Прикладные: Спортивное ориентирование / Парусный спорт / Конный спорт / Пулевая стрельба / Стрельба из лука / Авиамодельный спорт / Пейнтбол	0,77	0,30	0,10
Индивидуально-игровые: Теннис / Настольный теннис / Гольф / Боулинг/ Бильярд / Бадминтон	0,48	0,19	0,06
Командно-игровые Хоккей с шайбой / Хоккей с мячом / Футбол / Регби / Мини футбол / Керлинг/ Гандбол / Баскетбол / Волейбол / Водное поло / Бейсбол	0,52	0,21	0,07
Циклические Триатлон / Пятиборье / Прыжки с трамплина / Плавание /Лыжные гонки /Лыжное двоеборье / Легкая атлетика / Гребля академическая / Велоспорт	0,27	0,11	0,04
Силовые Тяжелая атлетика / Пауэрлифтинг / Бодибилдинг	0,43	0,17	0,06
Сложнокоординационные Ролики / Художественная гимнастика / Спортивная гимнастика / Фигурное катание / Синхронное плавание / Сёрфинг / Виндсёрфинг / Танцы / Брейк-данс	0,46	0,18	0,06
Единоборство Хапкидо / Фехтование / Тхэквондо / Карате / Бокс / Айкидо / Ушу / Кик-боксинг	4,01	1,58	0,53
Борьба Сумо / Дзюдо / Самбо /Вольная борьба /Греко-римская борьба	2,26	0,89	0,30
Экстремальные Рафтинг / Каякинг / Зимнее плавание / Подводное плавание с аквалангом / Горнолыжный спорт / Сноубординг / Фристайл / Скалолазание / Альпинизм / Спортивный туризм / Спортивная спелеология / Паркур / Скейтбординг / Прыжки с «тарзанкой» и т.п.	0,98	0,39	0,13
Технические виды Бобслей / Автоспорт, мотоспорт / Маунтинбайк / Парашютизм / Дельтапланеризм / Парапланеризм	1,66	0,65	0,22
Активный отдых	-	-	0,14

4. ПОПРАВочНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ К БАЗОВЫМ СТРАХОВЫМ ТАРИФАМ

4.1. При страховании только на время исполнения застрахованным лицом трудовых обязанностей**(K_р):**

Продолжительность рабочей недели	Поправочный коэффициент к страховым тарифам (K _р)
40 часов	0,4
36 часов	0,4
24 часа	0,3

4.2. При страховании только на время нахождения застрахованного лица в учебном заведении**(K_{уч}):**

$$K_{уч} = 0,4$$

4.3. Коэффициент в зависимости от срока страхования K_{сс}

При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в процентах от ее годового размера:

Срок действия Договора в месяцах										
1 и менее	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Проценты от годового размера страховой премии, %										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

Если Договор страхования заключается на срок менее 1 месяца, при расчете страховой премии Страховщик вправе применить понижающий коэффициент к ставке страховой премии за месяц.

При страховании на срок от одного года или несколько лет общая страховая премия по Договору в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год действия Договора страхования.

Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и несколько месяцев, то общая страховая премия по Договору в целом устанавливается как сумма страховой премии за год (несколько лет) действия Договора страхования и страховой премии за указанные месяцы, рассчитанной как часть страховой премии за год пропорционально количеству полных месяцев.

При этом неполный месяц страхования считается как полный.

4.4. Коэффициент при страховании только на время выполнения краткосрочных работ /только на время нахождения в лагере и т.п. (K_{кр})

4.4.1. Для определения данного коэффициента количество часов выполнения работ (нахождения в лагере и т.п.) делится на 24.

4.4.2. Полученное значение делится на 30, таким образом, определяется, какой срок в месяцах составляет время выполнения работ (нахождения в лагере и т.п.).

4.4.3. На основании полученного в п. 4.4.2 результата определяется поправочный коэффициент в соответствии с Таблицей п. 4.3.

4.5. Коэффициент в зависимости от количества застрахованных лиц на предприятии (коллективе)**K_{кс}:**

Количество застрахованных, чел.	Коэффициент
1-20	1,0
21-50	0,95
51-100	0,9
101-200	0,8
201-500	0,7
501-1 000	0,6
1001 – 2 000	0,4
Более 2 001	0,3

4.6. Коэффициент за наличие страховых выплат (K_{выпл})

Условия применения поправочного коэффициента	Поправочный коэффициент, доли ед.
При наличии двух страховых выплат за срок действия предыдущего договора страхования или При наличии страховых выплат за каждый предыдущий договор страхования в течение двух лет подряд	2,0
При наличии трех и более страховых выплат за срок действия предыдущего договора страхования или При наличии страховых выплат за каждый предыдущий договор страхования в течение трех лет подряд	3,0

4.7. Коэффициент при страховании лиц, указанных в п. 2.3.3 Правил (K_{инв})

Условия применения поправочного коэффициента	Поправочный коэффициент, доли ед.
При наличии инвалидности по заболеванию	3,0
При наличии инвалидности в результате несчастного случая При наличии онкологического заболевания	2,0

4.8. Коэффициент при установлении страховой суммы в соответствии с п.5.2. «а» Правил К_{со}
 $K_{со} = 0,85$

5. РАСЧЁТ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ ПО ДОГОВОРУ

Расчётный страховой тариф по страховому риску определяется путём умножения базового тарифа на поправочные коэффициенты:

$$Tr_{\text{риск } i} = Tb_{\text{риск } i} * K_{сс} * K_{мп} * K_{кс} \dots K_{со}$$

В случае выбора Страхователем спортивного риска к базовому тарифу по риску «Травматическое повреждение» прибавляется величина надбавки за спортивный риск принимаемого на страхование лица:

$$Tr_{\text{Травм. поврежд.}} = (Tb_{\text{Травм. поврежд.}} + H_{сп}) * K_{сс} * K_{мп} * K_{кс} * K_{выпл} * K_{кр} * K_{инв} * K_{со}$$

Страховая премия (П) по страховому риску определяется путем умножения страховой суммы (С) по риску на расчётный страховой тариф по соответствующему риску:

$$P_{\text{риск } i} = C_{\text{риск } i} * Tr_{\text{риск } i}$$

Страховая премия по договору определяется путем сложения страховых премий по всем выбранным страховым рискам:

$$P = P_{\text{Пост. утрата труд-ти}} + P_{\text{Травм. поврежд.}} + P_{\text{Врем. утрата труд-ти}} + P_{\text{Смерть}}$$