

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
"КРЫМСКАЯ ПЕРВАЯ СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ"

УТВЕРЖДАЮ



Генеральный директор  
ООО "Крымская первая страховая компания"

*И.А. Бильдер*  
И.А. Бильдер

*05 декабря*  
2014 г.

ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ ЗАЕМЩИКА КРЕДИТА  
ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ

*05 декабря* 2014 г.

1. Общие положения. Субъекты страхования
2. Объект страхования
3. Страховые риски. Страховые случаи
4. Страховая сумма
5. Страховая премия
6. Договор страхования и срок его действия. Порядок прекращения договора страхования
7. Права и обязанности сторон
8. Страховые выплаты
9. Внесение изменений в договор страхования
10. Разрешение споров

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью "Крымская первая страховая компания", именуемое далее Страховщик, заключает с юридическими и дееспособными физическими лицами, именуемыми далее Страхователями, договоры страхования граждан – Застрахованных лиц (заемщиков, созаемщиков, поручителей, руководителей или работников организаций-заемщиков по кредитным договорам или договорам займа (далее – Кредитным договорам)) от несчастных случаев и/или болезней.

Страхователь – физическое лицо вправе застраховать себя (в этом случае он сам является Застрахованным лицом) и/или других физических лиц.

Страхователь – юридическое лицо заключает договоры страхования физических лиц.

По договору страхования могут быть приняты на страхование:

- Застрахованные лица, имеющие отношение к одному Кредитному договору;
- Застрахованные лица, имеющие отношение к разным Кредитным договорам (такой договор далее именуется коллективным договором страхования).

Застрахованные лица указываются в договоре страхования или Списке Застрахованных лиц, прилагаемом к договору страхования.

1.1.1. На страхование принимаются физические лица, возраст которых на дату заключения договора страхования составляет не менее 18 лет. На страхование на случай инвалидности (п.п. 3.3.3, 3.3.4 настоящих Правил) не принимаются лица, являющиеся на дату заключения договора страхования инвалидами I, II группы, дети-инвалиды, инвалиды с детства.

1.1.2. При заключении коллективного договора страхования Страховщик и Страхователь вправе установить в договоре страхования порядок принятия на страхование Застрахованных лиц, учитывающий наличие или отсутствие у Застрахованных лиц определенных факторов, влияющих на степень страхового риска (возрастной категории, имеющих заболевания/состояний, травмоопасных увлечений и хобби и других факторов).

1.2. Договор страхования заключается в пользу:

1.2.1. Выгодоприобретателя-1 (Кредитора) в части страховой выплаты в размере задолженности по Кредитному договору на определенную дату, установленную договором страхования.

В размер задолженности могут, в частности, входить: сумма основного долга, сумма начисленных, но не уплаченных процентов за пользование кредитом, сумма штрафных санкций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязанностей по Кредитному договору, а также сумма иных платежей в пользу Кредитора, предусмотренных Кредитным договором или нормами действующего законодательства.

Конкретный порядок определения размера задолженности в целях осуществления страховой выплаты Выгодоприобретателю–1 указывается в договоре страхования.

1.2.2. Выгодоприобретателя-2 – в оставшейся части страховой выплаты (после получения страховой выплаты Выгодоприобретателем-1).

Выгодоприобретателем-2 могут являться:

- по страховым случаям "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате заболевания" (п. 3.3.3 настоящих Правил), "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая" (п. 3.3.4 настоящих Правил), "Временная утрата трудоспособности" (п. 3.3.5 настоящих Правил), "Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая" (п. 3.3.6 настоящих Правил), "Смертельно опасное заболевание или состояние" (п. 3.3.7 настоящих Правил) – Застрахованное лицо (в случае если Застрахованное лицо умерло, не успев получить причитающуюся ему сумму страховой выплаты, Выгодоприобретателями-2 будут являться его наследники по закону или по

завещанию);

- по страховому случаю "Смерть в результате заболевания" (п. 3.3.1 настоящих Правил), "Смерть в результате несчастного случая" (п. 3.3.2 настоящих Правил) – наследники Застрахованного лица по закону или по завещанию (при отсутствии письменного распоряжения Застрахованного лица о назначении конкретного Выгодоприобретателя-2 по данному риску) или иное назначенное им лицо (лица).

1.3. Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок назначения лиц, в пользу которых заключен договор страхования, в частности, договор страхования может быть заключен только в пользу лиц, указанных в п. 1.2.2 настоящих Правил, в полном объеме страховых выплат.

1.4. Договор страхования в пользу лица, не являющегося Застрахованным лицом, может быть заключен лишь с письменного согласия Застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску Застрахованного лица, а в случае его смерти – по иску его наследников.

1.5. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Замена Выгодоприобретателя, назначенного с согласия Застрахованного лица, допускается лишь с письменного согласия Застрахованного лица.

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

1.6. Страховые выплаты, предусмотренные договором страхования, производятся независимо от сумм, причитающихся по другим договорам страхования, а также по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

1.7. Срок, в течение которого действует страхование в отношении Застрахованного лица в соответствии с условиями договора страхования, именуется далее сроком страхования.

## **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с причинением вреда здоровью Застрахованного лица, а также смертью Застрахованного лица, произошедшими в результате несчастного случая или болезни (заболевания).

2.2. Под несчастным случаем понимается фактически происшедшее с Застрахованным лицом в течение срока страхования и в период страхового покрытия внезапное, непредвиденное событие (кроме случаев, указанных в п.п. 3.5 – 3.7 настоящих Правил), повлекшее за собой последствия, на случай наступления которых осуществлялось страхование (из числа предусмотренных в п.п. 3.3.2, 3.3.4, 3.3.5, 3.3.6 настоящих Правил).

К несчастным случаям по настоящим Правилам относятся:

2.2.1. Травмы, под которыми понимаются:

а) телесные повреждения в результате взрыва, удара молнии, ожог (термический, химический, лучевой), обморожение, утопление, поражение электрическим током;

б) ушиб, ранение, перелом (за исключением патологического перелома), вывих сустава (за исключением привычного вывиха), инородное тело глаза, разрыв мышцы, связки, сухожилия и другие повреждения внутренних органов и мягких тканей, сдавления;

в) сотрясение мозга при сроках лечения 14 и более дней;

г) ушиб мозга;

д) асфиксия, случайное попадание в дыхательные пути инородного тела;

е) телесные повреждения в результате нападения животных, в том числе змей, укусы

(ужаливания) насекомых, а также последствия перечисленных событий, наступившие не позднее 10 дней после укусов (ужаливания) или получения телесных повреждений.

2.2.2. Отравления, под которыми понимаются:

а) случайное острое отравление ядовитыми растениями; химическими веществами, за исключением пищевой токсикоинфекции;

б) случайное острое отравление лекарственными препаратами, прописанными по назначению лечащего врача.

2.2.3. гипотермия (за исключением повлекшей за собой простудное заболевание без иных последствий).

2.3. При страховании от несчастных случаев в договоре страхования устанавливается период страхового покрытия. Если несчастный случай произошел вне периода страхового покрытия, указанного в договоре страхования, то причинение вреда здоровью Застрахованного лица или смерть Застрахованного лица, обусловленные данным несчастным случаем, являются не застрахованными и выплат по ним не производится.

По настоящим Правилам могут быть предусмотрены следующие варианты периода страхового покрытия:

2.3.1. "24 часа в сутки".

2.3.2. "Период исполнения Застрахованным лицом трудовых обязанностей".

Данный период страхового покрытия начинается в момент начала рабочего времени и заканчивается в момент окончания рабочего времени (исключая перерывы в течение рабочего дня для отдыха и питания), предусмотренного для Застрахованного лица, и распространяется на те дни, в которые Застрахованное лицо исполняет трудовые обязанности.

Если для Застрахованного лица локальным нормативным актом работодателя установлен индивидуальный режим рабочего времени, данным периодом страхового покрытия для Застрахованного лица является период от времени начала до времени окончания работы (исключая перерывы в течение рабочего дня для отдыха и питания) в соответствии с данным локальным нормативным актом.

Для Застрахованных лиц, работающих вахтовым методом, иных Застрахованных лиц, характер выполняемой работы которых исключает возможность ежедневного возвращения к месту проживания (исключая лиц, находящихся в командировках), в данный период страхового покрытия не включается:

– время междусменного отдыха, в том числе, время междусменного отдыха при следовании на транспортном средстве в качестве сменщика (водитель-сменщик на транспортном средстве, проводник или механик рефрижераторной секции в поезде, член бригады почтового вагона и другие), время ежедневного (междусменного) отдыха при работе вахтовым методом и т.д.,

– время, необходимое для приведения в порядок орудий производства и одежды, выполнения других предусмотренных правилами внутреннего трудового распорядка действий перед началом и после окончания работы;

– время нахождения на судне (воздушном, морском, речном) в свободное от вахты и судовых работ время;

- перерывы в течение рабочего дня для отдыха и питания.

Для Застрахованных лиц, находящихся в командировках, данный период страхового покрытия начинается в момент начала рабочего времени и заканчивается в момент окончания рабочего времени в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка работодателя Застрахованного лица.

Время проезда к месту командирования и обратно в данный период страхового покрытия не включается.

2.3.3. "Период исполнения Застрахованным лицом трудовых обязанностей и указанное в договоре страхования время в пути от места жительства Застрахованного лица к

месту исполнения им трудовых обязанностей и обратно".

Данный период страхового покрытия включает в себя период исполнения трудовых обязанностей, определенный аналогично указанному в п. 2.3.2 настоящих Правил, а также время в пути от места жительства Застрахованного лица к месту исполнения трудовых обязанностей (до начала рабочего дня) и обратно (после окончания рабочего дня), но не более указанного в договоре страхования количества часов на время в пути. 2.3.4. Если в договоре страхования прямо не указан период страхового покрытия по страхованию от несчастных случаев, то считается, что установлен период страхового покрытия "24 часа в сутки".

2.4. По настоящим Правилам может осуществляться страхование от следующих заболеваний, повлекших за собой наступление событий из числа указанных в п.п. 3.3.1, 3.3.3, 3.3.5, 3.3.7 настоящих Правил:

2.4.1. **впервые диагностированное заболевание** Застрахованного лица при условии документального подтверждения первичного установления диагноза в течение срока страхования. При этом не являются застрахованными события, указанные в п. 3.3.1, 3.3.3, 3.3.5, 3.3.7 настоящих Правил, вызванные заболеваниями Застрахованного лица, диагностированными до начала срока страхования, в том числе носящими хронический характер;

2.4.2. **обострение имеющегося заболевания** Застрахованного лица, в том числе хронического, в течение срока страхования. События, указанные в п.п. 3.3.1, 3.3.3, 3.3.5 настоящих Правил, произошедшие в результате заболевания, имевшегося у Застрахованного лица на начало срока страхования, признаются страховыми случаями только если это особо предусмотрено договором страхования. Если страхование на случай обострений имеющихся заболеваний особо не оговорено в договоре страхования, то события, указанные в п.п. 3.3.1, 3.3.3, 3.3.5 настоящих Правил, произошедшие в результате обострения данных заболеваний, не являются застрахованными.

2.4.2.1. Страхование на случай наступления событий, указанных в п.п. 3.3.1, 3.3.3, 3.3.5 настоящих Правил, произошедших в результате обострения имеющегося заболевания осуществляется только при условии, что Страхователь или Застрахованное лицо заявили Страховщику о наличии данного заболевания у Застрахованного лица на дату начала срока страхования и Застрахованное лицо было принято Страховщиком на страхование с учетом этого обстоятельства. При этом не являются застрахованными события, указанные в п.п. 3.3.1, 3.3.3, 3.3.5 настоящих Правил, произошедшие в результате тех имеющихся заболеваний, о которых не было сообщено Страховщику.

2.4.2.2. Договором страхования может быть предусмотрено неприменение положений п. 2.4.2.1 настоящих Правил.

2.5. События, указанные в п.п. 3.3.1, 3.3.3, 3.3.5 настоящих Правил, произошедшие в результате онкологических заболеваний (злокачественных новообразований), гепатита, СПИД, ВИЧ являются застрахованными только в том случае, если это особо предусмотрено договором страхования.

2.6. В соответствии с п. 3.3.7 настоящих Правил в договор страхования может быть включено страхование на случай впервые диагностированного у Застрахованного лица в течение срока страхования заболевания из числа указанных в Таблице заболеваний и состояний, впервые диагностированных в течение срока действия договора страхования (далее – Таблица заболеваний, Приложение 1 к Правилам).

2.7. Под датой, когда произошло заболевание, понимается:

2.7.1. для заболеваний, указанных в п. 2.4.1 настоящих Правил, – подтвержденная документами из медицинского учреждения дата первичного установления диагноза заболевания;

2.7.2. для заболеваний, указанных в п. 2.4.2 настоящих Правил, – подтвержденная документами из медицинского учреждения дата установления диагноза обострения

заболевания, в том числе хронического.

### 3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования и настоящими Правилами.

3.3. Страховыми случаями (рисками) являются следующие события (кроме случаев, перечисленных в п. 3.5 - 3.10 настоящих Правил):

3.3.1 **"Смерть в результате заболевания"** – смерть Застрахованного лица в течение срока страхования в результате заболевания, произошедшего в течение срока страхования.

3.3.1.1. Договором страхования может быть особо предусмотрено, что страховым случаем "Смерть в результате заболевания" является смерть Застрахованного лица только в результате заболевания, впервые диагностированного у Застрахованного лица в течение срока страхования, наступившая в течение срока страхования или после его окончания (не позднее, чем через 1 год с даты диагностирования обусловившего ее заболевания).

3.3.1.2. Датой наступления страхового случая "Смерть в результате заболевания" считается дата смерти Застрахованного лица в результате заболевания.

3.3.2. **"Смерть в результате несчастного случая"** – смерть Застрахованного лица в течение срока страхования в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования и в период страхового покрытия;

3.3.2.1. Только если это особо предусмотрено договором страхования, страховым случаем "Смерть в результате несчастного случая" является смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, произошедшего с Застрахованным лицом в течение срока страхования и в период страхового покрытия, наступившая в течение срока страхования или после его окончания (не позднее, чем через 1 год с даты обусловившего ее несчастного случая).

3.3.2.2. Объявление Застрахованного лица умершим в установленном законом порядке является страховым случаем по п.п. 3.3.2, 3.3.2.1 только если Страховщику представлены документы, из содержания которых следует, что смерть Застрахованного лица произошла в сроки, указанные соответственно в п.п. 3.3.2, 3.3.2.1 настоящих Правил, в результате несчастного случая и обстоятельства ее наступления не относятся к указанным в п.п. 3.5 - 3.7 настоящих Правил.

3.3.2.3. Датой наступления страхового случая "Смерть в результате несчастного случая" считается дата смерти Застрахованного лица в результате несчастного случая.

3.3.3. **"Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате заболевания"**, под которой понимается установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (в течение срока страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания) в результате заболевания, произошедшего в течение срока страхования.

3.3.3.1. Договором страхования может быть особо предусмотрено, что страховым случаем "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате заболевания" является установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в течение срока страхования или после его окончания (не позднее, чем через 1 год с даты обусловившего инвалидность заболевания) только в результате заболевания, впервые диагностированного у Застрахованного лица в течение срока страхования.

3.3.3.2. Датой наступления страхового случая "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате заболевания" считается дата, указанная в справке бюро медико-социальной экспертизы (далее - БМСЭ) об установлении I или II группы инвалидности.

3.3.4. **"Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая"**, под которой понимается установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (в течение срока страхования или не позднее, чем через 180 дней после его окончания) в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования и в период страхового покрытия.

3.3.4.1. Только если это особо предусмотрено договором страхования, страховым случаем "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая" является установление Застрахованному лицу I или II группы инвалидности в течение срока страхования или после его окончания (не позднее, чем через 1 год с даты обусловившего инвалидность несчастного случая) в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования и в период страхового покрытия.

3.3.4.2. Датой наступления страхового случая "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая" считается дата, указанная в справке БМСЭ об установлении I или II группы инвалидности.

3.3.5. **"Временная утрата трудоспособности"** – временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом, начавшаяся в течение срока страхования в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования и в период страхового покрытия, или заболевания, впервые диагностированного в течение срока страхования, и непрерывно продолжающаяся не менее 30 дней. При этом к страховому случаю относится временная утрата трудоспособности, начавшаяся не позднее, чем через 30 дней с даты несчастного случая или диагностирования заболевания. Договором страхования могут быть установлены и иные временные ограничения продолжительности временной утраты трудоспособности, признаваемой страховым случаем;

Датой наступления страхового случая "Временная утрата трудоспособности" считается дата выдачи первого листка нетрудоспособности, выданного Застрахованному лицу в результате вышеуказанного несчастного случая или заболевания.

3.3.6. **"Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая"** – временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом, начавшаяся в течение срока страхования в результате несчастного случая, произошедшего в течение срока страхования и в период страхового покрытия, и непрерывно продолжающаяся не менее 30 дней. При этом к страховому случаю относится временная утрата трудоспособности, начавшаяся не позднее, чем через 30 дней с даты несчастного случая. Договором страхования могут быть установлены и иные временные ограничения продолжительности временной утраты трудоспособности, признаваемой страховым случаем.

Датой наступления страхового случая "Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая" считается дата выдачи первого листка нетрудоспособности, выданного Застрахованному лицу в результате вышеуказанного несчастного случая.

3.3.7. **"Смертельно опасное заболевание или состояние"** – заболевание Застрахованного лица из числа предусмотренных в Таблице заболеваний (Приложение 1 к настоящим Правилам), впервые диагностированное у Застрахованного лица в течение срока страхования, но не ранее, чем через 90 (девяносто) календарных дней со дня начала срока страхования (если иной срок не предусмотрен договором страхования), при условии документального подтверждения установленного диагноза.

Договором страхования может быть предусмотрено страхование как от всех заболеваний, включенных в Таблицу заболеваний, так и от отдельных из них.

Датой наступления страхового случая "Смертельно опасное заболевание или состояние" считается дата первичного установления диагноза заболевания из числа предусмотренных Таблицей заболеваний.

3.4. По соглашению Страховщика и Страхователя в договор страхования могут быть включены как все вышеперечисленные страховые случаи, так и отдельные из них. При этом не допускается страхование только на случай наступления событий, указанных в п.п. 3.3.5,

3.3.6, 3.3.7 настоящих Правил.

3.5. В соответствии со статьями 963, 964 Гражданского кодекса Российской Федерации Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

3.5.1. умысла Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя. Данное исключение не применяется в случае самоубийства Застрахованного лица, если на момент самоубийства договор страхования действовал в отношении данного Застрахованного лица более двух лет, а также в случае, когда Застрахованное лицо было доведено до самоубийства противоправными действиями третьих лиц (кроме Страхователя, Выгодоприобретателя);

3.5.2. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.5.3. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий (кроме случаев выполнения Застрахованным лицом своих прямых должностных обязанностей);

3.5.4. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

3.6. Не являются застрахованными случаи, указанные в п. 3.3 настоящих Правил, произошедшие в результате причинения вреда жизни и здоровью Застрахованного лица при следующих обстоятельствах:

3.6.1. при нахождении Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и/или в результате отравления Застрахованного лица вследствие употребления им алкогольных, наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача либо с нарушением предписанной врачом дозировки, кроме случаев, когда Застрахованное лицо было вынуждено употребить соответствующие вещества в результате противоправных действий третьих лиц.

Под "алкогольным опьянением" по настоящим Правилам понимается состояние физического лица, при котором у физического лица уровень содержания этилового спирта в выдыхаемом воздухе составляет более 0,16 мг/л или 0,35 г/л в крови, при этом если имеется более двух показателей и они разнятся, то за основу берется большее значение.

Если в медицинских документах не указан уровень содержания этилового спирта, но имеется указание на нахождение физического лица в состоянии опьянения или алкогольной интоксикации, то данное физическое лицо также считается находящимся в состоянии алкогольного опьянения.

Данное исключение не применяется, если вред жизни и здоровью Застрахованного лица был причинен в результате происшествий (аварии, катастрофы, дорожно-транспортного происшествия) с любым средством транспорта, на котором Застрахованное лицо находилось в качестве пассажира, что должно быть подтверждено документами компетентных органов, проводивших уголовное или административное расследование (разбирательство) по факту происшествия с транспортным средством.

3.6.2. при управлении Застрахованным лицом транспортным средством, аппаратом, прибором без права такого управления, а также при управлении транспортным средством, аппаратом, прибором лицом, не имевшим права управления или находившимся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и которому Застрахованное лицо передало управление;

3.6.3. при совершении или попытке совершения Застрахованным лицом умышленного противоправного действия, факт которого установлен компетентными органами;

3.6.4. при наступлении несчастного случая вне периода страхового покрытия (п. 2.3 настоящих Правил), указанного в договоре страхования.

3.7. Договором страхования также может быть дополнительно предусмотрено, что не являются застрахованными случаи, указанные в п. 3.3 настоящих Правил, произошедшие вследствие причинения вреда жизни и здоровью Застрахованного лица:

3.7.1. в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было вынуждено употребить алкогольные, наркотические, сильнодействующие или психотропные вещества в результате

противоправных действий третьих лиц, а также в случае, когда Застрахованное лицо было доведено до самоубийства противоправными действиями третьих лиц (кроме Страхователя, Выгодоприобретателя);

3.7.2. в результате дорожно-транспортного происшествия;

3.7.3. в результате террористического акта;

3.7.4. в связи с психическими заболеваниями и расстройствами нервной системы, эпилептическими припадками Застрахованного лица;

3.7.5. во время ареста, заключения под стражу, лишения свободы Застрахованного лица, если это произошло в связи с умышленным преступлением, факт совершения которого Застрахованным лицом установлен в судебном порядке;

3.7.6. в связи с косметическими и пластическими операциями (кроме случаев, когда это необходимо для восстановления утраченной функции и/или прежнего качества жизни в результате произошедшего в течение срока страхования несчастного случая);

3.7.7. в результате применения лекарственных средств без назначения врача или осуществления каких-либо медицинских манипуляций без назначения врача;

3.7.8. в результате занятий Застрахованным лицом следующими видами спорта: альпинизм (все разновидности, включая скалолазание), аквабайк, бейсджампинг, вейкбординг, виндсерфинг, горнолыжный спорт, дайвинг и кейв-дайвинг, дельтапланеризм, кайтсёрфинг, каньонинг, каякинг по бурной воде / через речные пороги, маунтинбайк, экстремальное катание на велосипеде с использованием трюков (BMX), маунтинбординг, парапланеризм, парашютизм, паркур, рафтинг, роллерблейдинг, роуп-джампинг, ружинг, сёрфинг, силовой экстрим, скайсёрфинг, скейтбординг, сноубординг, спелеология, стантрайдинг, стритлагинг, сэндбординг, фрибординг, хелискиинг, автоспорт (ралли), гандбол, катание на квадроциклах (мотовездеход), снегоходах, водных лыжах, конный спорт, контактные виды спорта (бокс, кикбоксинг, все виды борьбы и единоборств), конькобежный спорт, катание на мотоциклах, мопедах, скутерах, прыжки на лыжах с трамплина, санный спорт, силовые виды спорта (тяжелая атлетика, бодибилдинг, реслинг), фигурное катание.

3.8. Не относится к застрахованным событиям, указанным в п.п. 3.3.5, 3.3.6 настоящих Правил), и не влечет за собой возникновения обязанности Страховщика произвести страховую выплату временная утрата трудоспособности Застрахованного лица, связанная с карантинном, уходом за больным (в том числе за ребенком), санаторно-курортным лечением, родовым и послеродовым отпуском, отпуском по уходу за ребенком, а также проведением пластических и косметических операций (кроме случаев, когда пластическая или косметическая операция необходима Застрахованному лицу для восстановления утраченной функции и/или прежнего качества жизни в результате произошедшего в течение срока страхования несчастного случая).

3.9. Не являются застрахованными случаи, указанные в п.п. 3.3.1, 3.3.3, 3.3.5 настоящих Правил, вызванные:

3.9.1. заболеваниями/состояниями, диагностированными у Застрахованного лица до начала срока страхования, если договором страхования не было предусмотрено страхование на случай наступления событий, указанных в п.п. 3.3.1, 3.3.3, 3.3.5 настоящих Правил, в результате обострения имеющихся заболеваний (п. 2.4.2 настоящих Правил);

3.9.2. заболеваниями, которые имелись у Застрахованного лица на дату начала срока страхования, но о которых не было сообщено Страховщику при принятии на страхование данного Застрахованного лица. Данное исключение не применяется, если в договор страхования включены положения п. 2.4.2.2 настоящих Правил.

3.9.3. онкологическими заболеваниями (злокачественными новообразованиями), гепатитом, СПИД, ВИЧ, если страхование от данных заболеваний не было особо предусмотрено договором страхования.

3.10. Не являются застрахованными случаи, указанные в п. 3.3.1, 3.3.3, 3.3.5, 3.3.7 настоящих Правил, вызванные заболеваниями, связанными с употреблением алкоголя,

наркотических и токсических веществ.

3.11. По настоящим Правилам под окончанием срока страхования в определении несчастного случая (п. 2.2 настоящих Правил), заболевания (п. 2.4 настоящих Правил), страховых случаев (п. 3.3 настоящих Правил), понимается дата окончания срока страхования или дата досрочного прекращения (расторжения) договора страхования, в зависимости от того, какая из этих дат наступит раньше.

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

4.1. Страховой суммой является денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховые суммы для каждого Застрахованного лица (индивидуальные страховые суммы) указываются в договоре страхования или в Списке Застрахованных лиц, приложенном к договору страхования.

Страховые суммы указываются в российских рублях или в иностранной валюте в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в рублевом эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте (в дальнейшем – "страхование в эквиваленте").

4.2. Страховая сумма устанавливается в договоре страхования по соглашению Страховщика и Страхователя и определяется исходя из размера задолженности по Кредитному договору и/или требований Кредитора по обеспечению исполнения обязательств по Кредитному договору.

4.3. Договором страхования могут предусматриваться следующие варианты установления страховых сумм:

4.3.1. При установлении постоянной страховой суммы ее величина не изменяется в течение срока страхования. Общая сумма страховых выплат, произошедших по всем страховым случаям с Застрахованным лицом, не может превышать страховую сумму, установленную для данного Застрахованного лица.

4.3.2. При изменяемой страховой сумме ее величина изменяется в течение срока действия договора страхования в зависимости от размера задолженности по Кредитному договору и/или требований Залогодержателя по обеспечению исполнения обязательств по Кредитному договору. При этом срок действия договора страхования разделяется на периоды (п. 6.10.3 настоящих Правил), на которые устанавливаются определенные страховые суммы. Страховые выплаты производятся исходя из соответствующей страховой суммы, установленной на период, в котором наступил страховой случай. Общая сумма страховых выплат Застрахованному лицу по страховым случаям, наступившим в определенном периоде страхования, не может превышать страховую сумму, установленную для Застрахованного лица на этот период.

4.3.3. По коллективному договору страхования для Застрахованных лиц устанавливаются постоянные страховые суммы.

4.4. В период действия договора страхования Страхователь по согласованию со Страховщиком может изменить количество Застрахованных лиц и их индивидуальные страховые суммы. Порядок внесения данных изменений указывается в договоре страхования.

#### **5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Размер страховой премии и порядок ее уплаты указывается в договоре страхования

или приложенном к нему Списке Застрахованных лиц.

5.2. Страховая премия определяется в соответствии с тарифными ставками, определенными на основании базовых страховых тарифов, с применением коэффициентов, учитывающих факторы, влияющие на степень риска, а также другие условия страхования.

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

Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон.

5.2.1. При "страховании в эквиваленте" страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату уплаты страховой премии наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету.

5.3. Страховая премия может быть уплачена Страхователем одновременно – разовым платежом за весь срок страхования или в рассрочку (страховыми взносами) в порядке и в сроки, предусмотренные условиями договора страхования, наличными деньгами или путем безналичных расчетов.

5.3.1. Под уплатой страховой премии (взносов) понимается ее уплата непосредственно Страховщику или его представителю. В последнем случае уплата страховой премии (взносов) представителю Страховщика равносильна уплате Страховщику.

5.3.2. Датой уплаты страховой премии (взноса) считается дата, указанная в квитанции установленной формы на получение страхового взноса (при уплате наличными денежными средствами) или дата поступления страховой премии (взноса) на расчетный счет Страховщика или его представителя (при уплате путем безналичного расчета).

5.4. Если договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, то договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов (в частности, указанные в п.п. 6.13.5, 8.7 настоящих Правил).

## **6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И СРОК ЕГО ДЕЙСТВИЯ. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

6.1. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям договора страхования:

6.1.1. о Застрахованном лице (лицах);

6.1.2. о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (о страховом случае);

6.1.3. о размере страховой суммы;

6.1.4. о сроке действия договора страхования, а также о сроке страхования в отношении Застрахованного лица.

6.2. Договор страхования заключается на основании следующих документов:

- заявление на страхование (в письменной или устной форме). Заявление, изложенное в письменной форме, становится неотъемлемой частью договора страхования;

- сведения о лицах, указываемых в договоре страхования (Страхователе, Застрахованных лицах, Выгодоприобретателях), необходимые для их идентификации в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;

- список Застрахованных лиц по установленной Страховщиком форме (если сведения о Застрахованных лицах указываются в прилагаемом к договору страхования Списке Застрахованных лиц);

- согласия Застрахованных лиц на обработку персональных данных – в случаях,

предусмотренных законодательством Российской Федерации.

6.3. Страховщик для оценки степени риска имеет право требовать у Страхователя (Застрахованного лица) предоставления сведений (в письменной форме в виде заполнения анкеты, заявления) о состоянии здоровья Застрахованного лица, в том числе о нахождении его на диспансерном учете в связи с каким-либо заболеванием (состоянием), его профессиональной принадлежности, наличии у Застрахованного лица травмоопасных увлечений и хобби, а также о занятиях спортом.

Договор страхования заключается, как правило, без медицинского осмотра (обследования) Застрахованного лица.

При заключении договора страхования Страховщик в целях оценки степени риска также имеет право требовать предоставления Застрахованным лицом результатов медицинского осмотра (обследования) с целью оценки фактического состояния его здоровья.

6.4. Договор страхования заключается в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

6.5. Договор страхования может быть заключен путем подписания Страховщиком и Страхователем договора страхования или путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком. При этом использование факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного Страховщиком лица и печати Страховщика с помощью средств механического или иного копирования, электронно-цифровой подписи либо иного аналога собственноручной подписи уполномоченного Страховщиком лица и печати Страховщика признается Страховщиком и Страхователем как оригинальная подпись уполномоченного Страховщиком лица, скрепленная печатью Страховщика.

6.6. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), если в договоре прямо указывается на применение Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования удостоверяется записью в договоре страхования.

6.7. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

6.8. Страховщик на основании настоящих Правил вправе формировать условия страхования к отдельным группам договоров страхования, ориентированные на определенных Страхователей (Застрахованных лиц, Выгодоприобретателей). Такие условия страхования излагаются в договоре страхования либо прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

6.9. Страховщик вправе присваивать договорам страхования, заключенным в соответствии с настоящими Правилами на однотипных условиях, определенные маркетинговые наименования.

6.10. Срок действия договора страхования определяется по соглашению Страховщика и Страхователя и указывается в договоре страхования.

6.10.1. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в договоре страхования. Страхование в отношении Застрахованного лица действует в течение срока страхования, установленного для него в договоре страхования. Если в договоре страхования не указан иной срок страхования, то срок страхования Застрахованного лица принимается равным сроку действия договора страхования.

6.10.2. При страховании по коллективному договору страхования сроки страхования

устанавливаются для каждого Застрахованного лица:

а) Начало срока страхования Застрахованного лица не может быть ранее даты вступления в силу договора страхования, а окончание срока страхования Застрахованного лица не может быть позднее даты окончания срока действия договора страхования.

б) Конкретный порядок установления сроков страхования Застрахованных лиц предусматривается коллективным договором страхования.

6.10.3. В течение срока действия договора страхования могут выделяться периоды с установлением определенной страховой суммы на данный период (п. 4.3.2 настоящих Правил). Продолжительность периодов страхования (даты начала и окончания) указывается в договоре страхования. При заключении коллективного договора страхования сроки страхования Застрахованных лиц на отдельные периоды не разделяются.

6.10.4. В случае увеличения сроков погашения задолженности по Кредитному договору срок действия договора страхования (или срок страхования Застрахованного лица) может быть продлен при условии уплаты дополнительной страховой премии пропорционально увеличению срока действия договора страхования (срока страхования).

6.11. Страхование, обусловленное договором страхования, начинается:

6.11.1. Если срок действия договора страхования не разделен на периоды и договор страхования не является коллективным:

- с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий: уплата страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку), фактическое предоставление кредита/займа. При этом все указанные в настоящем пункте события должны произойти в совокупности;

6.11.2. Если срок действия договора страхования разделен на периоды и договор страхования не является коллективным:

а) в первом периоде – не ранее с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в который наступило последнее из следующих событий: уплата страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку), фактическое предоставление кредита/займа. При этом все указанные в настоящем пункте события должны произойти в совокупности.

б) в последующих периодах – с 00 часов 00 минут даты начала очередного периода страхования, при условии уплаты страхового взноса за соответствующий период страхования в срок и размере, установленные договором страхования.

6.11.3. В отношении конкретного Застрахованного лица по коллективному договору страхования:

- с даты начала срока страхования, но не ранее дня фактического предоставления кредита/займа.

6.12. Действие договора страхования заканчивается в 24 часа местного времени дня, который указан в договоре как дата его окончания.

6.12.1. По коллективному договору страхования страхование в отношении конкретного Застрахованного лица заканчивается в 24 часа 00 минут даты окончания установленного для него срока страхования.

6.12.2. Если срок действия договора страхования разделен на периоды, то страхование в каждом оплаченном периоде заканчивается в 24 часа 00 минут даты окончания соответствующего периода страхования.

6.13. Действие договора страхования прекращается в следующих случаях:

6.13.1. по истечении срока его действия;

6.13.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (страховая выплата в размере страховой суммы). По коллективному договору страхования прекращается страхование в отношении Застрахованного лица, по которому произведена страховая выплата в размере его индивидуальной страховой суммы.

6.13.3. в случае отказа Страхователя от договора страхования. При исключении Страхователем Застрахованного лица из Списка Застрахованных лиц по коллективному

договору страхования (в частности, при досрочном исполнении обязательств по Кредитному договору), страхование прекращает действовать в отношении данного Застрахованного лица с даты, указанной в письменном заявлении Страхователя;

6.13.4. по соглашению сторон;

6.13.5. неуплаты Страхователем очередного страхового взноса при уплате страховой премии в рассрочку в установленные договором срок и размере, если Страховщиком и Страхователем в письменной форме не было согласовано изменение срока уплаты страховой премии (взносов).

В случае неуплаты очередного страхового взноса по договору страхования или в случае неуплаты Страхователем страховой премии (страховых взносов) за каких-либо Застрахованных лиц по коллективному договору страхования в размере и сроки, установленные договором, действие договора страхования или страхование в отношении данных Застрахованных лиц прекращается по письменному уведомлению Страховщика, направленному в адрес Страхователя. Датой досрочного прекращения договора страхования или датой прекращения страхования в отношении Застрахованного лица по коллективному договору страхования будет являться дата отправления уведомления, указанная на почтовом штемпеле или дата вручения уведомления Страхователю при доставке нарочным.

Досрочное прекращение договора страхования или действия страхования в отношении Застрахованного лица по коллективному договору страхования по причине неуплаты страховой премии (страхового взноса) не освобождает Страхователя от обязанности уплатить страховую премию (страховые взносы) за период, в течение которого действовало страхование в отношении данного Застрахованного лица.

Если до момента досрочного прекращения договора страхования или прекращения страхования в отношении Застрахованного лица по коллективному договору страхования наступит страховой случай, страховая выплата производится за вычетом неуплаченной страховой премии (страхового взноса) за Застрахованное лицо, с которым произошел страховой случай.

6.13.6. если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в случае смерти Застрахованного лица по причинам, не относящимся к страховым случаям, а также в случае признания Застрахованного лица в установленном порядке безвестно отсутствующим (кроме случаев, указанных в п. 3.3.2.2 настоящих Правил). По коллективному договору страхования в этом случае прекращается страхование в отношении того Застрахованного лица, у которого возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилась по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

6.13.7. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации и договором страхования.

6.14. Страховщик вправе потребовать признания заключенного договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных ст. 179 Гражданского кодекса Российской Федерации, если после заключения договора будет установлено, что при заключении договора страхования Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имевших существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (п. 7.2.1 настоящих Правил).

6.15. При досрочном прекращении договора страхования (кроме случая, указанного в п. 6.13.6 настоящих Правил), а также при досрочном прекращении страхования в отношении Застрахованного лица по договору коллективного страхования (кроме случая, указанного в п. 6.13.6 настоящих Правил), уплаченная страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования или соглашением сторон не предусмотрено иное.

6.16. В случае досрочного прекращения договора страхования (прекращения

страхования Застрахованного лица по коллективному договору страхования) по причинам, указанным в п. 6.13.6 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Оставшаяся часть уплаченной страховой премии подлежит возврату Страхователю (или его наследникам, если он сам являлся Застрахованным лицом).

## **7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **7.1. Страховщик обязан:**

7.1.1. вручить Страхователю настоящие Правила;

7.1.2. при признании наступившего события страховым случаем произвести страховую выплату в соответствии с настоящими Правилами и положениями договора страхования;

7.1.3. не разглашать сведения о Страхователе (Застрахованном лице, Выгодоприобретателе) и его имущественном положении за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

7.1.4. если договор страхования заключен в пользу Выгодоприобретателя-1 (Кредитора) и соответствующие условия предусмотрены договором страхования, уведомлять Выгодоприобретателя-1 способом и в сроки, предусмотренные договором страхования:

а) о досрочном прекращении договора страхования;

б) о производстве страховой выплаты;

в) о внесении изменений в договор страхования;

7.1.5. обеспечить конфиденциальность переданных Страхователем в соответствии с настоящим договором персональных данных Застрахованных лиц и безопасность этих персональных данных при обработке;

7.1.6. выдать Страхователю дубликат договора страхования в случае его утраты;

7.1.7. по требованию Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в настоящих Правилах и договоре страхования.

### **7.2. Страхователь обязан:**

7.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются обстоятельства, указанные в договоре страхования, Заявлении на страхование или приложениях к нему или в письменном запросе Страховщика;

7.2.2. уплатить страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, указанном в договоре страхования;

7.2.3. по договору коллективного страхования:

а) ознакомить Застрахованных лиц с условиями договора страхования и настоящих Правил;

б) обеспечивать сохранность документов, полученных от Застрахованных лиц в целях заключения договора страхования, передавать их Страховщику в порядке и в сроки, установленные в договоре страхования;

в) формировать списки Застрахованных лиц на основании критериев, указанных в договоре страхования, передавать их на подпись Страховщику в порядке и в сроки, установленные в договоре страхования;

г) получить и передать Страховщику согласия Застрахованных лиц на обработку персональных данных в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, если Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных

данных без такого согласия;

д) уплачивать страховую премию за Застрахованных лиц в порядке и сроки, установленные в коллективном договоре страхования.

### **7.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:**

7.3.1. уведомить Страховщика о несчастном случае или заболевании, произошедшими с Застрахованным лицом в течение срока страхования, которые могут повлечь за собой установление инвалидности или временной утраты трудоспособности. Данная обязанность может быть выполнена также Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем;

7.3.2. уведомить Страховщика об установлении Застрахованному лицу I или II группы инвалидности, в течение 30 рабочих дней с даты ее установления. Данная обязанность может быть выполнена также Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем;

7.3.3. уведомить Страховщика о смерти Застрахованного лица в течение 30-ти дней с даты, когда ему стало известно о смерти Застрахованного лица. Данная обязанность может быть выполнена Выгодоприобретателем;

7.3.4. уведомить Страховщика о временной утрате трудоспособности Застрахованным лицом в течение 30 рабочих дней с даты, когда непрерывная продолжительность временной утраты трудоспособности достигнет установленного договором страхования количества дней, по достижении которого временная утрата трудоспособности является страховым случаем согласно условиям договора страхования. Данная обязанность может быть выполнена также Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем.

7.3.5. при обращении за страховой выплатой предоставить Страховщику документы в соответствии с п. 8.5 настоящих Правил. Данная обязанность распространяется на Застрахованное лицо и/или Выгодоприобретателей в случае их обращения за выплатой.

### **7.4. Страховщик имеет право:**

7.4.1. проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований настоящих Правил и договора страхования;

7.4.2. запрашивать у Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателей информацию, документы, относящиеся к событию, приведшему или могущему привести к возникновению страхового случая;

7.4.3. направлять запросы в компетентные органы о предоставлении документов и информации, относящихся к событию, имеющему признаки страхового случая, в том числе подтверждающих факт, обстоятельства и причины события, в результате которого причинен вред жизни и здоровью Застрахованного лица;

7.4.4. отсрочить принятие решения о страховой выплате, если по фактам, связанным с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами назначена дополнительная проверка, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, результаты которого требуются для того, чтобы подтвердить наличие/отсутствие обстоятельств, изложенных в п. 3.5 – 3.10 настоящих Правил, - до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства и предоставления Страховщику соответствующих документов.

7.4.5. не производить страховую выплату в случаях, предусмотренных настоящими Правилами и/или договором страхования, а также действующим законодательством Российской Федерации;

7.4.6. потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска при получении уведомления от Страхователя об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска. Если Страхователь возражает против изменения условий страхования и/или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в

соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

При неисполнении Страхователем обязанности извещать Страховщика о повышении степени риска Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования в соответствии с п. 5 ст. 453 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Любые действия Страховщика, перечисленные в п.п. 7.4.2 - 7.4.4 настоящих Правил, не означают признания им факта страхового случая и своей обязанности производить страховые выплаты.

#### **7.5. Страхователь имеет право:**

7.5.1. обратиться к Страховщику с предложением об изменении условий договора страхования в порядке, предусмотренном договором страхования;

7.5.2. получать от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости, не являющуюся коммерческой тайной;

7.5.3. отказаться от договора страхования в любое время в порядке, предусмотренном Разделом 6 настоящих Правил;

7.5.4. получить дубликат договора страхования (полиса) в случае его утраты.

7.6. Все уведомления по настоящим Правилам и договору страхования (в том числе, о событии, имеющем признаки страхового случая), должны быть сделаны способом, позволяющим достоверно установить текст (с указанием отправителя) и дату уведомления (посредством телеграфной, факсимильной, электронной связи, телефонограммой).

7.7. Страховщик и Страхователь обязаны соблюдать требования Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных".

7.8. Договором страхования могут быть также предусмотрены другие права и обязанности сторон, а также иные сроки осуществления сторонами уведомлений и иных действий по договору страхования.

## **8. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ**

8.1. При условии соблюдения Страхователем содержащихся в настоящих Правилах положений, определений и ограничений и при установлении страхового случая Страховщик производит страховую выплату в соответствии с настоящими Правилами и договором страхования.

8.2. Страховая выплата производится на основании письменного заявления Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), документов и сведений согласно п. 8.5 настоящих Правил и страхового акта, при условии признания случая страховым.

8.3. После получения всех необходимых документов и сведений из числа указанных в п. 8.5 настоящих Правил Страховщик рассматривает их в течение 20 рабочих дней с даты получения последнего из документов (если иной срок не предусмотрен договором страхования). В течение указанного срока Страховщик:

8.3.1. если событие признано страховым случаем – составляет страховой акт и осуществляет страховую выплату лицу (лицам), в пользу которого (которых) заключен договор страхования;

8.3.2. если событие не признано страховым случаем или принято решение об отказе в страховой выплате – направляет письмом в адрес лица, обратившегося за выплатой, обоснование принятого решения.

8.4. Страховые выплаты производятся путём перечисления на банковский счёт, указанный получателем (лицом, в пользу которого заключён договор страхования), наличными денежными средствами в кассе Страховщика или иным способом по согласованию сторон.

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) либо дата передачи (перечисления) Страховщиком денежных средств соответствующей организации (службе) для перевода (перечисления) получателю (если выплата производится иным способом по соглашению сторон).

Расходы по зачислению на счет и получению (списанию) со счета получателя подлежащих выплате сумм осуществляется за счёт средств получателя.

Перевод подлежащих выплате сумм получателю иным способом, чем перевод на счет получателя в банке, осуществляется за счёт средств получателя.

8.5. При обращении за страховой выплатой Страховщику должны быть предоставлены следующие документы (оригиналы или копии, заверенные в порядке, запрошенном Страховщиком) (в зависимости от конкретных условий договора страхования и обстоятельств наступления страхового случая указанный перечень документов может быть сокращен Страховщиком):

8.5.1. заявление на страховую выплату, а также:

а) документы, удостоверяющие личность лица, обратившегося за страховой выплатой. Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), то у него должна быть надлежащим образом оформленная доверенность, подтверждающая полномочия на подписание заявления и/или на получение страховой выплаты;

б) согласие на обработку персональных данных (в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Страховщик не вправе обрабатывать персональные данные без такого согласия);

8.5.2. в случае смерти Застрахованного лица (страховые случаи согласно п.п. 3.3.1, 3.3.2 настоящих Правил):

а) свидетельство органа ЗАГС о смерти Застрахованного лица или его нотариально заверенная копия;

б) если страховая выплата производится наследникам Застрахованного лица - документ, подтверждающий вступление наследников Застрахованного лица в права наследования на страховую выплату;

в) документы (или их копии, заверенные в порядке, запрошенном Страховщиком) из медицинского учреждения или компетентных органов, подтверждающие диагноз, причину смерти Застрахованного лица и/или обстоятельства ее наступления;

г) если Застрахованное лицо признано умершим в судебном порядке – соответствующее решение суда и документы из компетентных органов, позволяющие сделать однозначный вывод о дате фактического наступления смерти, причине и обстоятельствах смерти Застрахованного лица;

д) если страхование осуществлялось на случай смерти в результате впервые диагностированного заболевания – документы из медицинского учреждения, подтверждающие диагноз заболевания, в результате которого произошла смерть Застрахованного лица, и дату его первичного установления Застрахованному лицу;

8.5.3. в случае установления Застрахованному лицу I или II группы инвалидности (страховые случаи согласно п.п. 3.3.3, 3.3.4 настоящих Правил):

а) документы из медицинского учреждения, подтверждающие факт обращения за медицинской помощью в результате несчастного случая или заболевания, установленный диагноз, дату его установления, листок нетрудоспособности, содержащий отметку об установлении I или II группы инвалидности;

б) справку (заклчение) соответствующего учреждения, определенного действующим законодательством, об установлении инвалидности I или II группы или ее заверенную копию;

в) если страхование осуществлялось на случай инвалидности в результате впервые

диагностированного заболевания – документы из медицинского учреждения, подтверждающие диагноз заболевания, в результате которого была установлена инвалидность Застрахованному лицу, и дату его первичного установления Застрахованному лицу;

г) если страхование осуществлялось на случай инвалидности в результате обострения имеющегося заболевания, в том числе хронического, – документы из медицинского учреждения, подтверждающие диагноз заболевания, в результате которого была установлена инвалидность Застрахованному лицу, и дату установления диагноза обострения заболевания у Застрахованного лица.

8.5.4. в случае временной утраты трудоспособности (страховые случаи согласно п.п. 3.3.5, 3.3.6 настоящих Правил):

а) документы из медицинского учреждения, подтверждающие факт обращения за медицинской помощью в результате несчастного случая или заболевания, установленный диагноз, дату его установления, факт временной утраты трудоспособности в связи с данным несчастным случаем или заболеванием, а также продолжительность временной утраты трудоспособности;

б) если страхование осуществлялось на случай временной утраты трудоспособности в результате впервые диагностированного заболевания, в дополнение к документам, указанным в подпункте "а" п. 8.5.4 настоящих Правил, предоставляются документы из медицинского учреждения, подтверждающие диагноз заболевания, в результате которого произошла временная утрата трудоспособности Застрахованного лица, и дату его первичного установления Застрахованному лицу;

8.5.5. в случае диагностирования смертельно опасного заболевания или состояния (страховой случай согласно п. 3.3.7 настоящих Правил) - документы из медицинского учреждения, подтверждающие факт обращения за медицинской помощью в результате заболевания, предусмотренного договором страхования из числа указанных в Таблице заболеваний (Приложение 1 к настоящим Правилам), установленный диагноз, дату его первичного установления Застрахованному лицу;

8.5.6. по требованию Страховщика – документы, уточняющие факт, причины, обстоятельства и последствия причинения вреда здоровью Застрахованного лица или его смерти:

а) выписку из медицинской карты амбулаторного и/или стационарного больного (истории болезни), данные соответствующих лабораторных и инструментальных методов исследования, подтверждающие установленный диагноз, а также направление на медико-социальную экспертизу;

б) результаты дополнительного медицинского осмотра (обследования) Застрахованного лица в медицинском учреждении, выбранном Страховщиком;

в) данные о состоянии здоровья Застрахованного лица, установленные при профилактических ежегодных медицинских осмотрах, профессиональных медицинских осмотрах, медицинских осмотрах при приеме на работу, диспансерном наблюдении Застрахованного лица;

г) документы из компетентных органов по факту и обстоятельствам произошедшего несчастного случая (протоколы об административных правонарушениях, постановления о возбуждении или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, результаты судебно-химического исследования на наличие опьянения);

д) при установлении в договоре страхового покрытия по страхованию от несчастных случаев в соответствии с п. 2.3.2, 2.3.3 настоящих Правил:

- по факту несчастного случая во время исполнения трудовых обязанностей – документы (акты), составленные работодателем в соответствии с действующим законодательством;

- по факту несчастного случая во время пути от места жительства к месту исполнения

трудовых обязанностей и обратно – документ (справка из медицинского учреждения и/или объяснительная от Застрахованного лица, содержащие указание на обстоятельства наступления несчастного случая), в котором зафиксировано данное обстоятельство наступления несчастного случая, а также справка о режиме работы застрахованного лица в день наступления несчастного случая;

8.5.7. документы, необходимые для осуществления страховой выплаты лицам, в пользу которых заключен договор страхования:

а) письменное уведомление от Выгодоприобретателя-1 о размере непогашенной задолженности по Кредитному договору, определенной в предусмотренном договором страхования порядке, и банковских реквизитах Выгодоприобретателя-1 для перечисления страховой выплаты;

б) банковские реквизиты Застрахованного лица / Выгодоприобретателя-2 для перечисления оставшейся части страховой выплаты после выплаты Выгодоприобретателю-1 (если лицо, обратившееся за страховой выплатой, выбрало вариант безналичного перечисления страховой выплаты);

в) находящиеся у Страхователя на ответственном хранении документы Застрахованного лица (в том числе оригинал заявления на страхование, анкеты, заполненные Застрахованным лицом при принятии его на страхование, если указанные документы не были переданы Страховщику ранее);

8.5.8. в случае возбуждения уголовного дела или судебного разбирательства (процесса) в отношении факта или обстоятельств причинения вреда здоровью Застрахованного лица или смерти Застрахованного лица, – решение соответствующего компетентного органа, устанавливающее наличие или отсутствие умысла Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) в произошедшем событии, а также наличие или отсутствие обстоятельств, от которых Застрахованное лицо не было застраховано согласно п. 3.5 – 3.10 настоящих Правил;

8.5.9. в случае, если предоставленные в соответствии с п.п. 8.5.1 – 8.5.8 настоящих Правил документы дают основания полагать, что вред здоровью Застрахованного лица или смерть Застрахованного лица наступили по причинам и/или при обстоятельствах, от которых Застрахованное лицо не было застраховано согласно условиям договора страхования, и/или не содержат информацию, позволяющую однозначно определить, относятся или нет последствия несчастного случая или заболевания к страховому случаю согласно договору страхования, и/или установить размер страховой выплаты - дополнительные документы, запрошенные Страховщиком в письменной форме у Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) или компетентных органов и организаций, медицинских, экспертных и иных организаций и органов, позволяющие сделать однозначный вывод о том, являются ли последствия несчастного случая или заболевания страховым случаем согласно договору страхования или нет;

8.5.10. в случае, если соответствующие компетентные органы отказали Страхователю (Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю) в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страховщиком, - копию соответствующего запроса и письменного ответа на него, если таковой получен;

8.5.11. документы, оформленные надлежащим образом - в случае, если Страховщику предоставлены ненадлежащим образом оформленные документы (в частности, незаверенные копии документов, документы, подписанные лицом, не имеющим на это полномочий, документы, содержащие не оформленные надлежащим образом исправления и другие нарушения предусмотренного соответствующими нормативными документами порядка оформления документов);

8.5.12. в случае, если у Страховщика имеются основания предполагать недостоверность представленных для получения страховой выплаты документов и/или содержащихся в них сведений – ответ компетентных органов или организаций на запрос

Страховщика о подтверждении достоверности указанных документов (сведений);

8.5.13. если Застрахованное лицо не является гражданином Российской Федерации, - документы, предусмотренные п.п. 8.5.1 – 8.5.12 настоящих Правил, оформленные в соответствии с законодательством Российской Федерации или документы, аналогичные указанным в п.п. 8.5.1 – 8.5.12 настоящих Правил, составленные в соответствии с законодательством страны, гражданином которой он является. К документам, составленным на иностранном языке, Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) обязан приложить перевод на русский язык, подготовленный специализированной организацией, осуществляющей деятельность по переводу документов.

8.6. Страховая выплата определяется следующим образом:

8.6.1. По страховому случаю "Смерть в результате заболевания" или "Смерть в результате несчастного случая":

а) Если для Застрахованного лица установлена постоянная страховая сумма, то страховая выплата по смерти определяется в размере 100 % страховой суммы, установленной для Застрахованного лица, за вычетом страховых выплат по предыдущим страховым случаям, наступившим с данным Застрахованным лицом (при их наличии);

б) Если для Застрахованного лица установлена изменяемая по периодам страхования страховая сумма, то страховая выплата по смерти производится в размере 100 % страховой суммы, установленной для Застрахованного лица на дату его смерти, за вычетом страховых выплат по предыдущим страховым случаям, наступившим в том же периоде страхования (при их наличии);

в) при условии страхования по п.п. 3.3.1.1, 3.3.2.1 настоящих Правил, для определения размера страховых выплат по случаям смерти после окончания срока действия договора страхования используется страховая сумма, установленная для Застрахованного лица по договору страхования, а в случае установления изменяемых страховых сумм по периодам страхования – страховая сумма, установленная для Застрахованного лица в последнем периоде страхования.

8.6.2. По страховому случаю "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате заболевания" или "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая":

а) Если для Застрахованного лица установлена постоянная страховая сумма, то страховая выплата по инвалидности определяется в размере 100 % страховой суммы, установленной для Застрахованного лица, за вычетом страховых выплат по предыдущим страховым случаям, наступившим с данным Застрахованным лицом (при их наличии);

б) Если для Застрахованного лица установлена изменяемая по периодам страхования страховая сумма, то страховая выплата по инвалидности производится в размере 100 % страховой суммы, установленной для Застрахованного лица на дату, указанную в справке БСМЭ об установлении I или II группы инвалидности, за вычетом страховых выплат по предыдущим страховым случаям, наступившим в том же периоде страхования (при их наличии);

в) Если инвалидность установлена после окончания срока страхования, для определения размера страховых выплат по случаям инвалидности используется страховая сумма, установленная для Застрахованного лица по договору страхования, а в случае установления изменяемых страховых сумм по периодам страхования – страховая сумма, установленная для Застрахованного лица в последнем периоде страхования.

г) После наступления страхового случая "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате заболевания" или "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая" действие страхования в отношении Застрахованного лица прекращается с даты наступления указанного страхового случая и страховая выплата производится только по данному страховому случаю. Случаи последующей смерти Застрахованного лица, установления ему более тяжелой группы инвалидности, установления инвалидности по

переоформлению, диагностирования заболеваний, указанных в Таблице заболеваний (Приложение 1 к настоящим Правилам) не являются застрахованными, поскольку страхование в отношении данного Застрахованного лица прекращено.

8.6.3. По страховому случаю "Временная утрата трудоспособности", "Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая" страховая выплата производится в размере определенного процента от страховой суммы, установленного в договоре страхования, за каждый день временной утраты трудоспособности (с учетом ограничений, изложенных в подпунктах "а" и "б" п. 8.6.3 настоящих Правил).

а) В договоре страхования могут устанавливаться следующие ограничения по страховым выплатам по страховым случаям "Временная утрата трудоспособности", "Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая":

- выплата производится, начиная с определенного в договоре страхования дня временной утраты трудоспособности, предыдущие дни не оплачиваются.

- выплата производится не более, чем за определенное число дней временной утраты трудоспособности.

Если иное не предусмотрено договором страхования, выплата по данному страховому случаю осуществляется за период начиная с 31-го дня временной утраты Застрахованным лицом трудоспособности по каждому факту временной утраты трудоспособности, но не более чем за 90 дней временной утраты трудоспособности в совокупности в течение одного года страхования;

б) Страховая выплата по временной утрате трудоспособности не может вместе со страховыми выплатами по другим страховым случаям, произошедшим с данным Застрахованным лицом, превышать страховую сумму, установленную для данного Застрахованного лица. Если в договоре страхования для Застрахованного лица установлена изменяемая страховая сумма по периодам страхования, то общая сумма страховых выплат по страховым случаям, наступившим в периоде страхования, не может превышать страховую сумму, установленную для Застрахованного лица на этот период.

8.6.4. По страховому случаю "Смертельно опасное заболевание или состояние":

а) Если для Застрахованного лица установлена постоянная страховая сумма, то страховая выплата определяется в процентах от страховой суммы, установленной для Застрахованного лица, в соответствии с Таблицей заболеваний (Приложение 1 к настоящим Правилам) за вычетом страховых выплат по предыдущим страховым случаям, наступившим с данным Застрахованным лицом (при их наличии);

б) Если для Застрахованного лица установлена изменяемая по периодам страхования страховая сумма, то страховая выплата по смерти производится в размере 100 % страховой суммы, установленной для Застрахованного лица на дату первичного диагностирования заболевания, указанного в Таблице заболеваний (Приложение 1 к настоящим Правилам), за вычетом страховых выплат по предыдущим страховым случаям, наступившим в том же периоде страхования (при их наличии).

8.7. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму просроченного страхового взноса, если договор страхования не был прекращен за его неуплату ранее.

8.8. Выплата может быть произведена представителю лица, имеющего право на ее получение, по доверенности, оформленной в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

8.9. В случае если Выгодоприобретателем-2 является несовершеннолетний в возрасте до 14 лет, причитающаяся ему часть страховой выплаты по смерти Застрахованного лица переводится на его банковский счет с одновременным уведомлением его законных представителей.

8.10. Если в течение предусмотренных законодательством Российской Федерации

сроков исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Застрахованное лицо, Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, он обязан вернуть ее Страховщику в течение 30 календарных дней с момента направления Страховщиком требования о возврате страховой выплаты, если иной срок не согласован со Страховщиком.

8.11. При "страховании в эквиваленте" страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату страховой выплаты.

Страховщик вправе установить максимальный курс для выплат. Под максимальным курсом для выплат понимается курс соответствующей иностранной валюты на дату заключения договора страхования, увеличенный на ожидаемый процент роста курса соответствующей иностранной валюты, согласованный сторонами при заключении договора страхования.

Если курс соответствующей иностранной валюты на дату страховой выплаты превысит максимальный курс для выплат, то размер страховой выплаты определяется, исходя из максимального курса для выплат.

## **9. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ**

9.1. По соглашению сторон в договор страхования могут быть внесены изменения, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации. Внесение изменений и дополнений оформляется в письменной форме.

## **10. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

10.1. Отношения сторон, не предусмотренные настоящими Правилами, определяются в соответствии действующим законодательством Российской Федерации.

При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к положениям настоящих Правил.

10.2. Споры, возникающие по договору страхования, разрешаются путем переговоров.

10.3. При недостижении соглашения споры разрешаются в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

**ТАБЛИЦА**  
**ЗАБОЛЕВАНИЙ И СОСТОЯНИЙ, ВПЕРВЫЕ ДИАГНОСТИРОВАННЫХ**  
**В ТЕЧЕНИЕ СРОКА ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

Диагноз и/или состояние, впервые установленные в течение срока действия договора страхования*	Размер выплаты (в % от страховой суммы)
<p><b>1 Злокачественные новообразования</b> Под злокачественные новообразованиями понимается результат перерождения клеток, характеризующийся утратой нормальной регуляции роста, что проявляется бесконтрольным размножением, отсутствием дифференцировки и способностью к инвазии тканей и метастазированию. Диагностирование злокачественного новообразования не признается страховым случаем при наличии у Застрахованного лица ВИЧ-инфекции и/или заболевания СПИДом.</p> <p><b>Исключения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- все стадии цервикальной интраэпителиальной неоплазии;</li> <li>- любой неинвазивный рак (cancer in situ);</li> <li>- опухоль, гистологически указанную как предрак;</li> <li>- злокачественная меланома стадии IA (T1a N0 M0);, и любая иная опухоль, которая не проникла в сосочково-ретикулярный слой (ретикулярную дерму);</li> <li>- базальноклеточная карцинома и плоскоклеточная карцинома, гиперкератозы кожи;</li> <li>- все злокачественные эпителиальные раки кожи, если нет прорастания в другие органы;</li> <li>- рак предстательной железы в стадии I (T1a, Tб, T1c) по классификации TNM;</li> <li>- все злокачественные опухоли при наличии ВИЧ инфекции.</li> </ul>	100
<p><b>2 Инфаркт</b> Под инфарктом понимается инфаркт миокарда – ишемический некроз миокарда, обычно обусловленный резким уменьшением кровоснабжения одного из его сегментов.</p> <p><b>Исключения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- инфаркты миокарда с увеличением показателей Тропонина I или T в крови без изменения сегмента ST;</li> <li>- другие острые коронарные синдромы (такие как стабильная/нестабильная стенокардия);</li> <li>- безболевого инфаркт миокарда.</li> </ul>	100
<p><b>3 Инсульт</b> Под инсультом понимается клинический синдром, представленный очаговой и/или общемозговой неврологической симптоматикой, развивающийся внезапно по причине острого нарушения мозгового кровообращения. Длительность неврологической симптоматики должна составлять не менее 3-х месяцев.</p> <p><b>Исключения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- преходящие ишемические нарушения мозгового кровообращения Лакунарные инсульты без неврологической симптоматики;</li> <li>- церебральные расстройства в результате мигрени;</li> <li>- церебральные нарушения в результате травмы или гипоксии;</li> <li>- сосудистые заболевания, приведшие к заболеванию глаза или зрительного нерва;</li> <li>- имические расстройства вестибулярного аппарата.</li> </ul>	100

<b>4</b>	<b>Паралич</b> Под параличом понимается отсутствие произвольных движений, обусловленное поражением двигательных центров спинного и/или головного мозга, проводящих путей центральной или периферической нервной системы. Длительность неврологической симптоматики должна составлять не менее 3-х месяцев.  <b>Исключением</b> является паралич при синдроме Гийена-Барре.	100
<b>5</b>	<b>Заболевание, послужившее причиной проведения аортокоронарного шунтирования</b>  <b>Исключения:</b> - ангиопластика; - любые другие внутриартериальные манипуляции; - эндоскопические манипуляции.	100
<b>6</b>	<b>Заболевание, послужившее причиной проведения баллонной ангиопластики</b>	100
<b>7</b>	<b>Заболевание, послужившее причиной проведения стентирования сосудов</b>	100
<b>8</b>	<b>Заболевание, послужившее причиной проведения пересадки жизненно-важных органов</b>	100
<b>9</b>	<b>Хроническая почечная недостаточность</b>	100

\* Диагноз и/или состояние, диагностированные в течение срока действия договора страхования, должны быть подтверждены заключением врача (выпиской из амбулаторной карты или истории болезни) и данными соответствующих лабораторных и инструментальных методов исследования.

**СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ**  
**по страхованию заемщика кредита от несчастных случаев и болезней**  
**(в % от страховой суммы, при сроке страхования 1 год)**

**Таблица 1**

При расчете страховой премии используется страховой тариф для возраста Застрахованного лица в целых годах на дату начала каждого года страхования. При страховании коллектива Застрахованных лиц для расчета страховой премии может применяться усредненный тариф, определенный исходя из половозрастного состава коллектива.

Застрахованные лица		Страховые случаи					
		Смерть в результате заболевания <sup>1), 2)</sup>	Смерть в результате несчастного случая <sup>1), 3)</sup>	Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате заболевания <sup>1), 2)</sup>	Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая <sup>1), 3)</sup>	Временная утрата трудоспособности <sup>2), 3), 4)</sup>	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая <sup>3), 4)</sup>
пол	возраст						
Мужчины	18	0,01	0,04	0,04	0,03	0,11	0,10
	19	0,01	0,05	0,04	0,03	0,11	0,10
	20	0,01	0,05	0,04	0,03	0,11	0,10
	21	0,01	0,05	0,04	0,03	0,11	0,10
	22	0,01	0,05	0,05	0,03	0,11	0,10
	23	0,01	0,05	0,05	0,03	0,11	0,10
	24	0,01	0,06	0,05	0,03	0,11	0,10
	25	0,01	0,06	0,06	0,03	0,11	0,10
	26	0,01	0,06	0,06	0,03	0,11	0,10
	27	0,01	0,06	0,07	0,03	0,11	0,10
	28	0,01	0,06	0,07	0,03	0,11	0,10
	29	0,01	0,07	0,07	0,03	0,11	0,10
	30	0,01	0,07	0,07	0,03	0,11	0,10
	31	0,01	0,07	0,08	0,03	0,12	0,11
	32	0,01	0,07	0,08	0,03	0,12	0,11
	33	0,01	0,07	0,09	0,03	0,12	0,11
	34	0,01	0,08	0,10	0,03	0,12	0,11
	35	0,01	0,08	0,10	0,03	0,12	0,11
	36	0,01	0,08	0,11	0,03	0,12	0,11
	37	0,01	0,08	0,12	0,04	0,12	0,11
	38	0,01	0,08	0,13	0,04	0,12	0,11
	39	0,01	0,08	0,14	0,04	0,12	0,11
	40	0,01	0,09	0,15	0,04	0,12	0,11
	41	0,01	0,09	0,17	0,04	0,12	0,11
	42	0,01	0,09	0,18	0,04	0,13	0,12
	43	0,01	0,09	0,20	0,04	0,13	0,12
	44	0,02	0,09	0,22	0,04	0,13	0,12
	45	0,03	0,10	0,23	0,04	0,13	0,12
	46	0,03	0,10	0,25	0,04	0,13	0,12
	47	0,05	0,10	0,26	0,04	0,14	0,12
	48	0,07	0,10	0,29	0,05	0,14	0,12
	49	0,09	0,10	0,31	0,05	0,14	0,12
	50	0,12	0,11	0,34	0,05	0,14	0,13
	51	0,16	0,11	0,37	0,05	0,14	0,13
	52	0,22	0,11	0,40	0,06	0,14	0,13
	53	0,27	0,11	0,43	0,06	0,15	0,13
	54	0,34	0,11	0,47	0,07	0,15	0,13
	55	0,42	0,12	0,51	0,08	0,15	0,13
	56	0,50	0,12	0,56	0,09	0,15	0,13
	57	0,59	0,12	0,63	0,10	0,15	0,13
	58	0,70	0,12	0,70	0,10	0,15	0,13
	59	0,81	0,12	0,78	0,11	0,16	0,13
	60	0,93	0,12	0,86	0,11	0,16	0,13
61	1,05	0,13	0,95	0,12	0,16	0,13	
62	1,19	0,13	1,04	0,12	0,18	0,14	
63	1,34	0,13	1,14	0,13	0,19	0,15	
64	1,49	0,13	1,23	0,13	0,20	0,15	
65	1,65	0,13	1,32	0,14	0,21	0,16	
66	1,82	0,14	1,41	0,14	0,22	0,17	
67	2,00	0,14	1,49	0,15	0,24	0,18	
68	2,19	0,14	1,57	0,15	0,25	0,19	
69	2,39	0,14	1,65	0,16	0,28	0,20	
70	2,59	0,14	1,74	0,16	0,32	0,23	

Застрахованные лица		Страховые случаи					
		Смерть в результате заболевания <sup>1), 2)</sup>	Смерть в результате несчастного случая <sup>1), 3)</sup>	Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате заболевания <sup>1), 2)</sup>	Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая <sup>1), 3)</sup>	Временная утрата трудоспособности <sup>2), 3), 4)</sup>	Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая <sup>3), 4)</sup>
пол	возраст						
	71	2,81	0,15	1,81	0,17	0,34	0,24
	72	3,03	0,15	1,88	0,17	0,36	0,25
	73	3,26	0,15	1,95	0,18	0,39	0,26
	74	3,50	0,15	2,02	0,18	0,41	0,27
	75	3,75	0,15	2,09	0,19	0,43	0,28
	от 76 лет	3,97	0,16	2,17	0,19	0,45	0,30
Женщины	18	0,01	0,02	0,04	0,03	0,07	0,06
	19	0,01	0,03	0,04	0,03	0,07	0,06
	20	0,01	0,03	0,04	0,03	0,07	0,06
	21	0,01	0,03	0,04	0,03	0,07	0,06
	22	0,01	0,03	0,04	0,03	0,07	0,06
	23	0,01	0,03	0,04	0,03	0,07	0,06
	24	0,01	0,03	0,04	0,03	0,07	0,06
	25	0,01	0,03	0,04	0,03	0,07	0,06
	26	0,01	0,03	0,04	0,03	0,07	0,06
	27	0,01	0,04	0,04	0,03	0,07	0,06
	28	0,01	0,04	0,04	0,03	0,07	0,06
	29	0,01	0,04	0,04	0,03	0,07	0,06
	30	0,01	0,04	0,04	0,03	0,07	0,06
	31	0,01	0,04	0,04	0,03	0,08	0,07
	32	0,01	0,04	0,04	0,03	0,08	0,07
	33	0,01	0,04	0,05	0,03	0,08	0,07
	34	0,01	0,04	0,05	0,03	0,08	0,07
	35	0,01	0,05	0,05	0,03	0,08	0,07
	36	0,01	0,05	0,05	0,03	0,08	0,07
	37	0,02	0,05	0,05	0,04	0,08	0,07
	38	0,02	0,05	0,06	0,04	0,09	0,07
	39	0,02	0,05	0,06	0,04	0,09	0,07
	40	0,02	0,05	0,07	0,04	0,09	0,07
	41	0,02	0,05	0,08	0,04	0,09	0,07
	42	0,03	0,05	0,08	0,04	0,09	0,07
	43	0,03	0,05	0,09	0,04	0,09	0,07
	44	0,03	0,06	0,10	0,04	0,09	0,07
	45	0,04	0,06	0,11	0,05	0,09	0,07
	46	0,05	0,06	0,12	0,05	0,09	0,07
	47	0,07	0,06	0,13	0,06	0,09	0,07
	48	0,07	0,06	0,15	0,07	0,09	0,07
	49	0,09	0,06	0,17	0,08	0,09	0,07
	50	0,10	0,06	0,19	0,08	0,09	0,07
	51	0,13	0,06	0,22	0,09	0,11	0,09
	52	0,14	0,07	0,24	0,10	0,11	0,09
53	0,17	0,07	0,28	0,10	0,11	0,09	
54	0,19	0,07	0,33	0,11	0,11	0,09	
55	0,23	0,07	0,37	0,12	0,12	0,09	
56	0,26	0,07	0,43	0,12	0,12	0,09	
57	0,31	0,07	0,49	0,13	0,12	0,09	
58	0,35	0,07	0,56	0,14	0,12	0,09	
59	0,39	0,07	0,64	0,14	0,12	0,09	
60	0,44	0,08	0,72	0,15	0,12	0,09	
61	0,49	0,08	0,82	0,16	0,12	0,09	
62	0,55	0,08	0,92	0,16	0,13	0,10	
63	0,62	0,08	1,00	0,17	0,16	0,12	
64	0,70	0,08	1,08	0,18	0,18	0,14	
65	0,78	0,08	1,15	0,18	0,19	0,15	
66	0,88	0,08	1,21	0,19	0,22	0,17	
67	0,98	0,08	1,27	0,20	0,24	0,18	
68	1,09	0,09	1,31	0,20	0,27	0,21	
69	1,21	0,09	1,35	0,21	0,29	0,22	
70	1,34	0,09	1,39	0,22	0,31	0,24	
71	1,48	0,09	1,43	0,22	0,34	0,25	
72	1,62	0,09	1,46	0,23	0,35	0,27	
73	1,78	0,09	1,49	0,24	0,37	0,28	
74	1,94	0,09	1,52	0,24	0,40	0,30	
75	2,11	0,09	1,54	0,25	0,41	0,31	
	от 76 лет	2,25	0,10	1,57	0,26	0,44	0,33

<sup>1)</sup> При включении в договор страхования условий согласно п.п. 3.3.1.1, 3.3.2.1, 3.3.3.1, 3.3.4.1 Правил страховые тарифы по соответствующим рискам умножаются на коэффициент 1,05 – 1,2.

<sup>2)</sup> Страховые тарифы по страхованию от заболеваний рассчитаны для заболеваний, указанных в п. 2.4.1 Правил.

Если договором страхования предусмотрено страхование на случай заболеваний, указанных в п.п. 2.4.2, 2.4.2.1 Правил, страховые тарифы умножаются на повышающий коэффициент от 1,1 до 3,0.

Если договором страхования предусмотрено страхование на случай заболеваний, указанных в п. 2.5 Правил, страховые тарифы умножаются на повышающий коэффициент от 1,1 до 5,0 в зависимости от степени риска.

3) Страховые тарифы по страхованию от несчастных случаев рассчитаны для периода страхового покрытия "24 часа в сутки". При установлении иного периода страхового покрытия страховые тарифы умножаются:

- на коэффициент от 0,8 до 1,0 – при страховании на "Период исполнения Застрахованным лицом трудовых обязанностей";

- на коэффициент от 0,9 до 1,0 – при страховании на "Период исполнения Застрахованным лицом трудовых обязанностей и указанное в договоре страхования время в пути от места жительства Застрахованного лица к месту исполнения им трудовых обязанностей и обратно".

4) Тарифы по страхованию на случай временной утраты трудоспособности указаны при условии, что выплата за 1 день временной утраты трудоспособности составляет 1% от страховой суммы. Если в договоре установлена выплата в размере  $a$  % от страховой суммы за день временной утраты трудоспособности, то страховой тариф  $T_a$  для выплат в размере  $a$  % в день определяется по формуле:  $T_a = a \cdot T_1$ , где  $T_1$  – страховой тариф для выплат в размере 1 % в день.

Тарифы по страхованию на случай временной утраты трудоспособности указаны при условии, что выплата по страховому случаю осуществляется за период, начиная с 31-го дня утраты трудоспособности по каждому факту утраты трудоспособности, но не более чем за 90 дней в течение одного года страхования. В случае если в договоре страхования установлены иные временные ограничения (п. 8.6.3.а Правил), применяется поправочный коэффициент от 0,3 до 2,0.

**Таблица 2**

Страховые случаи	Тариф, %
Смертельно опасное заболевание или состояние	3,11 <sup>1), 2), 3)</sup>

1) Тариф по риску "Смертельно опасное заболевание или состояние" рассчитан при условии включения в договор страхования всех заболеваний и состояний, указанных в Таблице заболеваний и состояний, впервые диагностированных в течение срока действия договора страхования (далее – Таблица заболеваний, Приложение 1 к Правилам). При страховании на случай отдельных заболеваний/состояний из числа указанных в Таблице заболеваний, к указанному в Таблице 2 страховому тарифу применяются поправочные коэффициенты из Таблицы 1К.

**Таблица 1К**

Диагноз и/или состояние, впервые установленные в течение срока действия договора страхования	Поправочный коэффициент
Злокачественные новообразования	0,22
Инфаркт	0,09
Инсульт	0,42
Паралич	0,22
Заболевание, послужившее причиной проведения аортокоронарного шунтирования	0,07
Заболевание, послужившее причиной проведения баллонной ангиопластики	0,07
Заболевание, послужившее причиной проведения стентирования сосудов	0,07
Заболевание, послужившее причиной проведения пересадки жизненно-важных органов	0,004
Хроническая почечная недостаточность	0,013

2) При включении в договор страхования риска "Смертельно опасное заболевание или состояние" в дополнение к рискам "Смерть в результате заболевания" и/или "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате заболевания" к тарифу, указанному в Таблице 2, применяются следующие понижающие коэффициенты:

- коэффициент 0,74 – при страховании совместно с риском "Смерть в результате заболевания";

- коэффициент 0,85 – при страховании совместно с риском "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате заболевания";

- коэффициент 0,59 – при страховании совместно с рисками "Смерть в результате заболевания" и "Утрата трудоспособности (инвалидность) в результате заболевания".

3) Указанный в Таблице 2 страховой тариф рассчитан при условии, что страховым случаем является заболевание Застрахованного лица, предусмотренное Таблицей заболеваний, впервые диагностированное у Застрахованного лица в течение срока страхования, но не ранее, чем через 90 календарных дней со дня начала срока страхования. При установлении иных ограничений со дня начала срока страхования, в течение которого случаи не признаются страховыми, применяются следующие поправочные коэффициенты:

- коэффициент от 1,2 до 1,1 – при ограничении от 30 до 60 календарных дней;
- коэффициент от 1,1 до 1,0 – при ограничении от 60 до 90 календарных дней;
- коэффициент от 1,0 до 0,7 – при ограничении от 90 до 180 календарных дней.

Для договоров страхования со сроком действия менее одного года страховые тарифы, указанные в Таблицах 1, 2, умножаются на понижающие коэффициенты из Таблицы 2К.

**Таблица 2К**

Срок действия договора страхования в месяцах (неполный месяц принимается за полный)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	мес.										
<b>Коэффициент</b>	0,20	0,30	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

В зависимости от условий страхования и степени риска Страховщик умножает страховые тарифы, рассчитанные с помощью Таблиц 1, 2, 1К, 2К, на повышающие или понижающие коэффициенты из Таблицы 3К.

**Таблица 3К**

Условия страхования / факторы риска	Диапазон коэффициентов
Вид деятельности Застрахованного лица (должность, содержание и условия работы, возможность и частота командировок и т.п.)	0,7 – 5,0
Регион проживания Застрахованного лица	0,5 – 3,0
Состояние здоровья Застрахованного лица	0,5 – 8,0
Наличие вредных привычек у Застрахованного лица	1,0 – 3,0
Занятие Застрахованного лица различными видами спорта	0,8 – 3,5
Травмоопасные увлечения и хобби	1,0 – 5,0
Пол, возраст Застрахованного лица	0,5 – 2,0
Численность Застрахованных лиц	0,1 – 2,0
Поездки в опасные регионы и регионы с повышенной частотой определенных заболеваний	1,0 – 3,0
Условия кредитования, влияющие на вероятность наступления страховых случаев (андеррайтинг, проводимый кредитной организацией при выдаче кредитов, профиль Застрахованных лиц и т.п.)	0,7 – 1,5
Условия договора страхования:	
- "страхование в эквиваленте"	1,0 – 1,15
- уплата страховой премии в рассрочку	1,0 – 1,15
- применение исключений из числа указанных в п. 3.7 Правил	0,85 – 1,0
Статистика несчастных случаев и заболеваний за предыдущие периоды	0,4 – 2,5

Размер результирующего поправочного коэффициента, применяемого к страховому тарифу с учетом условий страхования/факторов риска, указанных в Таблице 3К, не может быть ниже 0,1 и выше 10,0.