**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО**

**"СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"**

**УТВЕРЖДАЮ**

Председатель Правления

АО "СОГАЗ"

Устинов Антон Алексеевич

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

"17" марта 2023 г.

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ (ПРАВИЛА)**

**СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ**

02 декабря 1993 г.

с изменениями и дополнениями, утвержденными

14.05.1998, 09.03.2000 (изменение тарифов),

15.03.2000 (изменение таблиц выплат), 10.07.2003, 30.10.2003,

Приказами от 30.08.2004 № 290 (дополнительные формы документации),

от 01.11.2006 № 510 (дополнительные формы документации),

от 25.01.2010 № 30, от 15.01.2013 № 14 (изменение тарифов),

от 27.04.2018 № 212, от 26.12.2018 № 731 (изменение тарифов),

от 26.10.2021 № 759, от 17.03.2023 № 200

[1. Общие положения. Субъекты страхования](#_Toc129762282)

[2. Объект страхования](#_Toc129762283)

[3. Страховые риски. Страховые случаи. Случаи, не являющиеся страховыми. Освобождение страховщика от страховой выплаты. Отказ в страховой выплате](#_Toc129762284)

[4. Страховая сумма. Лимиты ответственности](#_Toc129762285)

[5. Страховая премия](#_Toc129762286)

[6. Договор страхования и срок его действия. Порядок взаимодействия при обмене информацией](#_Toc129762287)

[7. Заключение договора страхования](#_Toc129762288)

[8. Права и обязанности сторон](#_Toc129762289)

[9. Действия сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая](#_Toc129762290)

[10. Страховые выплаты](#_Toc129762291)

[11. Прекращение договора страхования](#_Toc129762292)

[12. Порядок разрешения споров](#_Toc129762293)

Приложение № 1. Таблица видов спорта

Приложение № 2. Таблица размеров страховых выплат в связи с несчастным случаем

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации Акционерное общество "Страховое общество газовой промышленности" (АО "СОГАЗ"), именуемое в дальнейшем "Страховщик", заключает с юридическими лицами, независимо от их организационно-правовой формы, с дееспособными физическими лицами, в том числе физическими лицами, зарегистрированными в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя, именуемыми в дальнейшем "Страхователи", договоры страхования физических лиц, именуемых далее "Застрахованные лица", от несчастных случаев (далее – "договор страхования").

1.2. Страхователь – физическое лицо вправе заключать договор страхования как в свою пользу, так и в пользу других физических лиц (в дальнейшем – "Застрахованные лица").

Страхователь – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель заключает договоры страхования в пользу указанных в договоре страхования физических лиц (в дальнейшем – "Застрахованные лица").

Договор страхования, по которому застраховано два и более Застрахованных лица, далее именуется "коллективным договором страхования".

1.3. По настоящим Правилам принимаются на страхование физические лица, возраст которых на дату заключения договора составляет 1 (один) год и более.

1.3.1. Возраст Застрахованного лица принимается равным числу полных лет.

1.4. По настоящим Правилам не принимаются на страхование по риску, указанному в п. 3.2.2 настоящих Правил, лица, являющиеся инвалидами I группы или имеющие категорию "ребенок-инвалид".

1.5. Право на получение страховой выплаты принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор страхования.

1.5.1. Договор страхования считается заключенным в пользу Застрахованного лица, если в договоре страхования не указано иное лицо (Выгодоприобретатель) для получения страховой выплаты.

1.5.2. Выгодоприобретатель назначается с письменного согласия Застрахованного лица. При отсутствии такого согласия договор страхования может быть признан недействительным по иску Застрахованного лица, а в случае его смерти – по иску его наследников.

1.5.3. Если в договоре страхования не указан Выгодоприобретатель, то при наступлении события по риску, указанному в п. 3.2.4 настоящих Правил, в случае смерти Застрахованного лица, Выгодоприобретателями признаются его наследники.

1.5.4. 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.

Если Выгодоприобретателем является Застрахованное лицо, то Застрахованное лицо (Выгодоприобретатель) может быть заменено Страхователем другим лицом лишь с согласия самого Застрахованного лица и Страховщика.

1.5.5. В случае если Застрахованное лицо – несовершеннолетний или недееспособное лицо, назначение Выгодоприобретателя осуществляется Страхователем по согласованию с законным представителем Застрахованного лица.

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. Территория действия договора страхования определяется в договоре страхования. Если иное не предусмотрено договором страхования, то страхование действует на территории всего мира, за исключением территорий, на которых ведется война, любые военные действия, военные маневры, военные мероприятия, гражданская война, контртеррористические операции, вторжения/нападения, военные операции любого рода.

# 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью Застрахованного лица или смертью Застрахованного лица вследствие несчастного случая.

2.2. Под несчастным случаем понимается фактически происшедшее с Застрахованным лицом в течение срока страхования и в период страхового покрытия (п. 3.3 настоящих Правил) внезапное, непредвиденное событие, повлекшее за собой последствия, на случай которых осуществлялось страхование из числа предусмотренных п. 3.2 настоящих Правил.

К несчастным случаям по настоящим Правилам относятся:

2.2.1. телесные повреждения в результате взрыва, ожог, обморожение, утопление, поражение электрическим током, удар молнии, солнечный удар;

2.2.2. переохлаждение организма (за исключением простудного заболевания);

2.2.3. ушиб, ранение, перелом (за исключением патологического перелома, если договором страхования не предусмотрено иное), вывих сустава (за исключением привычного вывиха, если договором страхования не предусмотрено иное), разрыв позвоночных дисков, травматическая потеря зубов, инородное тело органов и частей тела, полный разрыв мышцы, связки, сухожилия, повреждения внутренних органов, мягких тканей, сдавления;

2.2.4. телесные повреждения в результате нападения животных, в том числе змей, а также укусы (ужаливания) насекомых, паукообразных (пауков, клещей, скорпионов и др.), которые привели к возникновению анафилактического шока, потребовавшие стационарного лечение;

2.2.5. сотрясение головного мозга при сроках временной нетрудоспособности у работающих Застрахованных лиц или продолжительности лечения у неработающих Застрахованных лиц:

а) для Застрахованных лиц в возрасте от 18 (восемнадцати) лет (включительно) − не менее 14 (четырнадцати) дней;

б) для Застрахованных лиц в возрасте до 18 (восемнадцати) лет – не менее 10 (десяти) дней;

2.2.6. ушиб мозга;

2.2.7. асфиксия;

2.2.8. случайное острое отравление ядовитыми растениями, химическими веществами (за исключением спиртосодержащих жидкостей);

2.2.9. случайное острое отравление лекарственными препаратами. При этом для Застрахованных лиц в возрасте от 10 (десяти) лет (включительно) к несчастному случаю относится только случайное острое отравление лекарственными препаратами, прописанными по назначению лечащего врача; для Застрахованных лиц в возрасте от 1 (одного) года до 10 (десяти) лет – любые случаи отравления лекарственными препаратами;

2.2.10. укусы змей, укусы (ужаливания) насекомых, паукообразных (пауков, клещей, скорпионов и др.), которые привели к возникновению иных паталогических состояний, заболеваний кроме анафилактического шока, потребовавших стационарного лечения;

2.2.11. пищевая токсикоинфекция (ботулизм, сальмонеллез, дизентерия, шигеллез, клебсиелез, иерсиниоз и другие заболевания в соответствии с кодом A05 по Международной классификации болезней десятого пересмотра (далее по тексту – МКБ-10));

2.2.12. причинение вреда жизни и здоровью в результате неправильных медицинских манипуляций.

К неправильным медицинским манипуляциям относятся манипуляции, при которых медицинскими работниками допущены установленные судом отступления от принятой медицинской наукой техники их производства, приведшие к событиям, на случай которых осуществлялось страхование (из числа предусмотренных п. 3.2 настоящих Правил).

2.3. Неправильные медицинские манипуляции (п. 2.2.12 настоящих Правил), приведшие к событиям, предусмотренным п. 3.2.1 настоящих Правил, признаются несчастными случаями, если они повлекли необходимость лечения сроком не менее 14 (четырнадцати) дней.

Утопление, солнечный удар (п. 2.2.1 настоящих Правил), переохлаждение организма (за исключением простудного заболевания) (п. 2.2.2 настоящих Правил), асфиксия (п. 2.2.7 настоящих Правил), приведшие к событиям, предусмотренным п. 3.2.1 настоящих Правил, признаются несчастными случаями, если они повлекли необходимость стационарного лечения в палате интенсивной терапии/реанимации сроком не менее 10 (десяти) дней.

2.4. Указанные в п.п. 2.2.10 – 2.2.12 настоящих Правил события признаются несчастным случаем, только если это прямо указано в договоре страхования.

2.5. Страховщик и Страхователь при заключении договора страхования вправе ограничить перечень событий, предусмотренных в п. 2.2 настоящих Правил, относящихся к несчастному случаю.

# 3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. СЛУЧАИ, НЕ ЯВЛЯЮЩИЕСЯ СТРАХОВЫМИ. ОСВОБОЖДЕНИЕ СТРАХОВЩИКА ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

Страховым случаем является предусмотренное договором страхования совершившееся событие из числа указанных в п. 3.2 настоящих Правил, явившееся следствием несчастного случая, происшедшего в период действия страхования и в указанный в договоре страхования период страхового покрытия (п. 3.3 настоящих Правил), подтвержденное в установленном порядке документами в соответствии с настоящими Правилами, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату (за исключением событий, наступивших при обстоятельствах, перечисленных в п.п. 3.4 – 3.8 настоящих Правил).

3.2. По настоящим Правилам договором страхования могут предусматриваться страховые выплаты при наступлении страховых случаев по следующим рискам:

3.2.1. **"Временная утрата трудоспособности в результате несчастного случая"** (подпункт "а") / **"Временное расстройство здоровья в результате несчастного случая"** (подпункт "б"):

а) Страховым случаем является временная утрата трудоспособности Застрахованным лицом, обусловленная несчастным случаем и наступившая в течение 30 (тридцати) дней со дня данного несчастного случая, если договором страхования не предусмотрен иной срок, но в любом случае, не более 1 (одного) года.

Фактом временной утраты трудоспособности Застрахованным лицом признается:

* нетрудоспособность определенной продолжительности и установленный диагноз, подтверждающий последствия несчастного случая (если при заключении договора страхования выбран вариант страховой выплаты согласно п. 7.10.1 настоящих Правил);
* нетрудоспособность любой продолжительности и установленный диагноз, подтверждающий последствия несчастного случая и указанный в "Таблице размеров страховых выплат в связи с несчастным случаем" (Приложение № 2 к настоящим Правилам) (если при заключении договора страхования выбран вариант страховой выплаты согласно п. 7.10.2 настоящих Правил).

б) Страховым случаем является временное расстройство здоровья Застрахованного лица, обусловленное несчастным случаем и наступившее в течение 30 (тридцати) дней со дня данного несчастного случая, если договором страхования не предусмотрен иной срок, но в любом случае, не более 1 (одного) года.

Фактом временного расстройства здоровья Застрахованного лица признается:

* лечение определенной продолжительности и установленный диагноз, подтверждающий последствия несчастного случая (если при заключении договора страхования выбран вариант страховой выплаты согласно п. 7.10.1 настоящих Правил);
* лечение любой продолжительности и установленный диагноз, подтверждающий последствия несчастного случая и указанный в "Таблице размеров страховых выплат в связи с несчастным случаем" (Приложение № 2 к настоящим Правилам) (если при заключении договора страхования выбран вариант страховой выплаты согласно п. 7.10.2 настоящих Правил).

3.2.2.**"Постоянная утрата трудоспособности (инвалидность) в результате несчастного случая"**:

а) Для Застрахованных лиц в возрасте от 18 (восемнадцати) лет (включительно) страховым случаем является постоянная утрата трудоспособности, под которой понимается установление инвалидности I, II или III группы (для лиц, имеющих инвалидность II или III группы – установление более тяжелой группы инвалидности), обусловленное несчастным случаем и произошедшее в течение 1 (одного) года со дня данного несчастного случая, если договором страхования не предусмотрен иной срок.

б) Для Застрахованных лиц в возрасте от 1 (одного) года до 18 (восемнадцати) лет страховым случаем является установление категории "ребенок-инвалид", обусловленное несчастным случаем и произошедшее в течение 1 (одного) года со дня данного несчастного случая, если договором страхования не предусмотрен иной срок. Если на дату установления инвалидности Застрахованное лицо достигло 18 (восемнадцати) лет, то страховым случаем является установление инвалидности I, II или III группы.

3.2.3. **"Утрата профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая".**

Страховым случаем является невозможность занятия своей привычной трудовой деятельностью, которой Застрахованное лицо занималось до наступления несчастного случая, а также любой сходной профессиональной деятельностью, которой оно может заниматься в силу своего образования, опыта и квалификации, обусловленная несчастным случаем и установленная в течение 1 (одного) года со дня данного несчастного случая, если договором страхования не предусмотрен иной срок.

3.2.4. **"Смерть в результате несчастного случая".**

Страховым случаем является смерть Застрахованного лица, обусловленная несчастным случаем, и произошедшая в течение 1 (одного) года со дня данного несчастного случая, если договором страхования не предусмотрен иной срок.

3.2.5. По соглашению сторон в договор страхования могут быть включены как все страховые случаи, перечисленные в п. 3.2 настоящих Правил, так и отдельные из них в различных сочетаниях.

3.3. В договоре страхования может устанавливаться период страхового покрытия. Если несчастный случай произошел вне периода страхового покрытия, указанного в договоре страхования, то обусловленные им случаи, из числа указанных в п. 3.2 настоящих Правил, страховыми случаями не являются и выплат по ним не производится.

По настоящим Правилам могут быть предусмотрены следующие варианты периода страхового покрытия в течение срока страхования:

3.3.1. Для работающих Застрахованных лиц:

а) "Период исполнения Застрахованным лицом трудовых обязанностей".

Данный период страхового покрытия начинается в момент начала рабочего времени и заканчивается в момент окончания рабочего времени (за исключением перерывов для отдыха и питания, если иное не предусмотрено договором страхования), 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 (за исключением перерывов для отдыха и питания, если иное не предусмотрено договором страхования) в соответствии с данным локальным нормативным актом.

Если иное не предусмотрено договором страхования, 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.

Если иное не предусмотрено договором страхования, для Застрахованных лиц, находящихся в командировках, в данный период страхового покрытия включается период от времени начала до времени окончания работы в соответствии с правилами внутреннего трудового распорядка работодателя Застрахованного лица.

Если иное не предусмотрено договором страхования, время проезда к месту командирования и обратно в данный период страхового покрытия не включается.

б) "Период исполнения Застрахованным лицом трудовых обязанностей и 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 пп. "а" п. 3.3.1 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). Время в пути (количество часов) от места жительства Застрахованного лица к месту исполнения трудовых обязанностей (до начала рабочего дня) и обратно (после окончания рабочего дня) может ограничиваться договором страхования. Время в пути не включает время нахождения Застрахованного лица в любых учреждениях, организациях (например, торговых, спортивных, развлекательных и т.д.) по пути следования от места жительства к месту исполнения им трудовых обязанностей и обратно.

в) "Период времени, в течение которого Застрахованное лицо не исполняет трудовые обязанности" ("Несчастный случай в быту").

3.3.1.1. Договором страхования для вариантов страхового покрытия из числа указанных в пп. "а", "б" п. 3.3.1 настоящих Правил могут предусматриваться конкретные трудовые обязанности, на которые распространяется действие страхового покрытия (например, выполнение определенных работ и т.п.). В этом случае страхование действует в период, указанный в пп. "а" или "б" п. 3.3.1 настоящих Правил, только применительно к указанным в договоре страхования трудовым обязанностям.

3.3.2. Для неработающих Застрахованных лиц в возрасте от 1 (одного) года до 18 (восемнадцати) лет, а также учащихся общеобразовательных организаций, учащихся дневных отделений высших, средних и средних специальных учебных заведений, воспитанников дошкольных учреждений:

а) "Период нахождения Застрахованного лица в дошкольном или учебном заведении".

б) "Период нахождения Застрахованного лица в дошкольном или учебном заведении и время в пути от места жительства Застрахованного лица к месту нахождения дошкольного или учебного заведения и обратно".

Время в пути (количество часов) от места жительства Застрахованного лица к месту нахождения дошкольного или учебного заведения и обратно может ограничиваться договором страхования.

в) "Период времени, в течение которого Застрахованное лицо не находится в дошкольном или учебном заведении" ("Несчастный случай в быту").

3.3.3. Для всех Застрахованных лиц:

а) "24 часа в сутки".

б) "Период участия в мероприятиях, определенных договором страхования".

в) "Несчастный случай во время занятий спортом" – период времени, в течение которого Застрахованное лицо занимается указанными в договоре страхования видами спорта.

3.3.3.1. По настоящим Правилам под занятиями спортом понимается осуществление тренировочного процесса и(или) участие в соревнованиях по видам спорта, указанным в "Таблице видов спорта" (Приложение № 1 к настоящим Правилам), или способ проведения свободного времени (в том числе, однократно или не регулярно) с участием в занятиях видами спорта, указанными в "Таблице видов спорта" (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

3.4. Не являются страховыми случаями причинение вреда здоровью Застрахованного лица или смерти Застрахованного лица, указанные в п. 3.2 настоящих Правил, произошедшие:

3.4.1. при нахождении Застрахованного лица в состоянии любой формы опьянения (алкогольного, наркотического, токсического), подтвержденного соответствующими документами, и(или) в результате отравления Застрахованного лица вследствие употребления им спиртосодержащих, 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.

Не являются застрахованными последствия несчастного случая, наступившего во время нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения даже если несчастный случай и последствия, на случай наступления которых проводится страхование, фактически произошли в разные периоды времени.

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

Если в медицинских документах или иных документах компетентных органов не указан уровень содержания этилового спирта, но имеется указание на нахождение Застрахованного лица в состоянии опьянения или алкогольной интоксикации, то Застрахованное лицо также считается находящимся в состоянии алкогольного опьянения.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные критерии алкогольного опьянения.

Договором страхования могут быть предусмотрены критерии наркотического, токсического опьянения.

Данное исключение не применяется, если вред жизни и(или) здоровью Застрахованного лица был причинен в результате обстоятельств не зависящих от Застрахованного лица (при отсутствии каких-либо нарушений норм и правил).

Данное исключение не применяется, если вред жизни и(или) здоровью Застрахованного лица был причинен в результате происшествий (аварии, катастрофы, дорожно-транспортного происшествия) с любым средством транспорта, в 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;

3.4.2. вследствие покушения Застрахованного лица на самоубийство или совершения им самоубийства, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до этого противоправными действиями третьих лиц. При этом Страховщик не освобождается от обязанности произвести страховую выплату в случае смерти Застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования в отношении данного Застрахованного лица действовал не менее 2 (двух) лет;

3.4.3. в период управления Застрахованным лицом любым транспортным средством, аппаратом или прибором без права такого управления (в том числе, когда Застрахованное лицо было лишено права на такое управление) или передачи Застрахованным лицом управления лицу, не имеющему права на управление данным транспортным средством, аппаратом или прибором;

3.4.4. в период управления Застрахованным лицом любым транспортным средством в состоянии после принятия лекарственных препаратов, противопоказанных при управлении транспортным средством, или при передаче Застрахованным лицом управления лицу, не имевшему или лишенному права на управление транспортным средством данной категории, или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или после применения лекарственных препаратов, противопоказанных при управлении транспортным средством.

Перечисленные в настоящем пункте деяния признаются таковыми судом или иными компетентными органами в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3.4.5. при совершении или попытке совершения Страхователем, Застрахованным лицом или Выгодоприобретателем умышленных противоправных действий, факт которых установлен компетентными органами;

3.4.6. в результате несчастного случая, вызванного террористическим актом или диверсией, если иное прямо не предусмотрено договором страхования;

3.4.7. в результате применения химического или биологического оружия массового поражения, если иное прямо не предусмотрено договором страхования;

3.4.8. в результате вторжений/нападений, революции, контртеррористических операций, военных операций любого рода, вне зависимости от того, объявлены ли такие события официально или нет, а также объявления военного положения и(или) мобилизации, если иное прямо не предусмотрено договором страхования;

3.4.9. в результате восстаний, бунтов, мятежей, локаутов, беспорядков, если иное прямо не предусмотрено договором страхования;

3.4.10. в результате воздействия снарядов, мин, торпед, бомб и иного оружия войны, в том числе брошенного, если иное прямо не предусмотрено договором страхования;

3.4.11. в результате саботажа, если иное прямо не предусмотрено договором страхования.

3.5. В соответствии со ст. 963 Гражданского кодекса Российской Федерации Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя). Данное исключение не применяется в случае смерти Застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал в отношении данного Застрахованного лица не менее 2 (двух) лет;

3.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, в соответствии со ст. 964 Гражданского кодекса Российской Федерации Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

3.6.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

3.6.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

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

3.7. Не является страховым случаем инвалидность, установленная по переосвидетельствованию, за исключением случаев, указанных в п. 10.3.3.1 настоящих Правил.

3.8. Если договором страхования не предусмотрено иное, не являются страховыми случаями случаи причинения вреда здоровью Застрахованного лица или смерть Застрахованного лица в результате несчастного случая, произошедшего во время:

3.8.1. чрезвычайных (особых) положений, объявленных органами власти в установленном законом порядке в связи с событиями, указанными в п.п. 3.6.1 – 3.6.3 настоящих Правил;

3.8.2. занятий Застрахованного лица видами спорта, указанными в "Таблице видов спорта" (Приложение № 1 к настоящим Правилам).

Данное исключение не применяется к договорам страхования, заключенным с выбором периода страхового покрытия "Несчастный случай во время занятия спортом" в части указанных в договоре страхования видов спорта.

3.9. В соответствии с п. 2 ст. 961 Гражданского кодекса Российской Федерации Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель, законный представитель) не уведомил Страховщика (представителя Страховщика) о наступлении страхового случая в сроки, указанные в п. 9.3 настоящих Правил, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату.

3.10. Отказ Страховщика произвести страховую выплату или непризнание Страховщиком заявленного события страховым случаем может быть обжалован Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем, законным представителем) в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

# 4. СТРАХОВАЯ СУММА. ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

4.1. Страховой суммой является установленная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

4.2. Размер страховой суммы устанавливается в договоре страхования по соглашению Страховщика и Страхователя.

Страховая сумма, установленная для конкретного Застрахованного лица, именуется далее по тексту Правил как "индивидуальная страховая сумма".

4.3. В период действия договора страхования Страхователь по согласованию со Страховщиком может изменить количество Застрахованных лиц и их индивидуальные страховые суммы при условии внесения соответствующих изменений в договор страхования.

4.4. Страховые суммы указываются в российских рублях. В случаях, когда это не противоречит валютному законодательству Российской Федерации, по договору страхования допускаются расчеты в иностранной валюте, при этом в договоре страхования возможно указание страховой суммы и страховой премии в иностранной валюте.

4.4.1. 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").

4.5. Договором страхования могут предусматриваться следующие варианты установления страховой суммы:

а) единая (общая) страховая сумма по всем страховым рискам, предусмотренным договором страхования. В этом случае страховые выплаты производятся в соответствии с п. 10.4.1 настоящих Правил;

б) отдельные страховые суммы по каждому страховому риску, предусмотренному договором страхования. В этом случае страховые выплаты производятся в соответствии с п. 10.4.2 настоящих Правил;

в) единая (общая) страховая сумма по части страховых рисков, предусмотренных договором страхования, и отдельные страховые суммы по остальным страховым рискам, предусмотренным договором страхования. В этом случае страховые выплаты производятся в соответствии с п. 10.4.3 настоящих Правил.

4.5.1. При осуществлении страховых выплат по п. 10.4.2, п. 10.4.3 настоящих Правил в договоре страхования может быть предусмотрено, что общая сумма страховых выплат не может превышать общей страховой суммы, указанной в договоре страхования.

4.6. Договором страхования в пределах страховой суммы могут быть установлены лимиты ответственности Страховщика – максимальные размеры страховых выплат, в том числе в отношении отдельных страховых случаев или их различных комбинаций.

# 5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в соответствии с договором страхования.

5.2. 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.

Страховая премия определяется в соответствии с тарифными ставками, определенными на основании базовых тарифных ставок, с применением коэффициентов, учитывающих факторы, влияющие на степень риска, и другие условия страхования.

Страховая премия уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

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

5.3. В случае установления в договоре страхования отдельных страховых сумм по страховым рискам, размер страховой премии по договору страхования определяется как сумма страховых премий по отдельным принятым на страхование страховым рискам.

5.4. Страховая премия уплачивается Страхователем Страховщику в порядке (единовременно или в рассрочку) и в сроки, предусмотренные договором страхования, наличными денежными средствами или безналичным перечислением.

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

Уплата страховой премии при заключении договора страхования с использованием "финансовой платформы" (п. 6.7.1.2 настоящих Правил) осуществляется в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

Конкретный порядок и сроки уплаты страховой премии устанавливаются в договоре страхования.

5.5. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) Страхователем – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем считается:

* дата, указанная в документе, подтверждающем получение Страховщиком (представителем Страховщика) страховой премии (страхового взноса), - при уплате наличными денежными средствами;
* дата поступления страховой премии (страхового взноса) на корреспондентский счет банка, обслуживающего Страховщика (представителя Страховщика), если платеж проведен через банк Страхователя, или на расчетный счет Страховщика (представителя Страховщика), если оплата проведена через банк, который обслуживает Страхователя и Страховщика (представителя Страховщика), - при уплате путем безналичного расчета.

5.6. Датой уплаты страховой премии (страхового взноса) Страхователем – физическим лицом считается:

* при уплате наличными денежными средствами – дата внесения наличных денежных средств Страховщику либо платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц;
* при уплате путем перевода наличных денежных средств без открытия банковского счета – дата внесения наличных денежных средств кредитной организации либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;
* при уплате путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов – дата подтверждения его исполнения обслуживающей Страхователя кредитной организацией.

При уплате страховой премии (страхового взноса) по договору страхования, заключаемому в форме электронного документа с использованием "сайта/мобильного приложения" (п. 6.7.1.1 настоящих Правил) или "финансовой платформы" (п. 6.7.1.2 настоящих Правил), обслуживающей Страхователя кредитной организацией считается организация, осуществляющая оказание Страховщику услуг интернет-эквайринга.

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

Если иное не предусмотрено договором страхования, условиями страхования к нему или отдельным соглашением между Страхователем и Страховщиком, информирование осуществляется любым из способов, предусмотренных в п. 6.8 настоящих Правил.

5.6.2. При заключении договора страхования в форме электронного документа с использованием "сайта/мобильного приложения" (п. 6.7.1.1 настоящих Правил), "финансовой платформы" (п. 6.7.1.2 настоящих Правил) Страхователь уплачивает страховую премию (первый страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре страхования и в настоящих Правилах.

5.7. При заключении договора страхования на срок менее 1 (одного) года сумма страховой премии исчисляется в устанавливаемых Страховщиком процентах от величины годовой страховой премии в зависимости от срока действия договора страхования, если иное не предусмотрено договором страхования:

|  |  |
| --- | --- |
| Срок действия договора страхования | Процент от годовой премии |
| 1 – 7 дней | 10 |
| 8 – 15 дней  | 15 |
| 16 дней – 1 месяц | 20 |
| 2 месяца | 30 |
| 3 месяца | 40 |
| 4 месяца | 50 |
| 5 месяцев | 60 |
| 6 месяцев | 70 |
| 7 месяцев | 75 |
| 8 месяцев | 80 |
| 9 месяцев | 85 |
| 10 месяцев | 90 |
| 11 месяцев | 95 |

5.7.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, при заключении договора страхования на срок более 1 (одного) года страховой тариф ($T$) определяется по формуле:

$T=T\_{г}∙{m}/{12}$*,*

где:

$T\_{г}$ – страховой тариф при сроке действия договора страхования 1 (один) год;

$m$ – срок действия договора страхования (в месяцах). Неполный месяц принимается за полный.

5.8. 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 в соответствии с Разделом 11 настоящих Правил.

5.9. При увеличении размера страховой суммы в соответствии с п. 4.3 настоящих Правил размер дополнительного страхового взноса ($Д$) исчисляется по формуле:

$Д=\left(С\_{2}-С\_{1}\right)∙Т∙{n}/{m}$,

где:

$Т$ – страховой тариф (за весь срок действия договора страхования);

$m$– срок действия договора страхования (в месяцах);

$С\_{2}$ − конечная величина страховой суммы;

$С\_{1}$ − первоначальная величина страховой суммы;

$n$ − число месяцев, оставшихся до конца срока действия договора страхования, при этом неполный месяц считается за полный.

# 6. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И СРОК ЕГО ДЕЙСТВИЯ. ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРИ ОБМЕНЕ ИНФОРМАЦИЕЙ

6.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором страхования плату (страховую премию), уплаченную Страхователем, при наступлении предусмотренных в договоре страхования событий (страховых случаев) произвести страховую выплату Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю), а Страхователь обязуется своевременно уплатить страховую премию в установленном договором страхования размере и порядке.

6.2. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя, или в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для заключения договора страхования (контракта) по итогам участия в конкурсных процедурах, а также на основании документов и сведений, необходимых в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации для идентификации лиц, указываемых в договоре страхования.

Договор страхования может быть заключен при участии страхового агента или страхового брокера деятельность которых регулируется действующим законодательством Российской Федерации.

6.2.1. Заявление на страхование, изложенное в письменной форме, становится неотъемлемой частью договора страхования.

6.2.2. Договор страхования заключается на согласованный сторонами договора страхования срок (в том числе, на время определенной работы, командировки, мероприятия и т.п.).

6.3. Договор страхования вступает в силу (если его условиями не предусмотрено иное):

а) с 00 часов 00 минут местного времени дня, следующего за днем уплаты страховой премии (первого страхового взноса – при уплате страховой премии в рассрочку), – при заключении договора страхования со Страхователем – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

Местное время определяется по месту заключения договора страхования.

б) с момента уплаты страховой премии (первого страхового взноса – при уплате страховой премии в рассрочку) – при заключении договора страхования со Страхователем – физическим лицом.

6.3.1. Страхование, обусловленное договором страхования, действует в течение срока страхования, установленного в договоре страхования.

Срок страхования – период времени, определенный договором страхования, в течение которого действует страхование. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется только на события, произошедшие в течение срока страхования. Срок страхования может не совпадать со сроком действия договора страхования.

6.3.2. Если договор страхования вступает в силу не ранее уплаты страховой премии (первого страхового взноса – при уплате страховой премии в рассрочку) и к установленному договором страхования сроку:

а) страховая премия (первый страховой взнос – при уплате страховой премии в рассрочку) не была уплачена или была уплачена не в полном объеме, то договор страхования в силу не вступает;

б) очередной страховой взнос (при уплате страховой премии в рассрочку) не был уплачен или был уплачен не в полном объеме, то Страховщик вправе применить последствия, указанные в п. 11.2 настоящих Правил.

6.3.3. Если договор страхования вступает в силу ранее уплаты страховой премии (первого страхового взноса – при уплате страховой премии в рассрочку) и к установленному договором страхования сроку страховая премия (страховой взнос (первый или очередной) – при уплате страховой премии в рассрочку) не была уплачена или была уплачена не в полном объеме, то Страховщик вправе применить последствия, указанные в п. 11.2 настоящих Правил.

6.4. Действие договора страхования заканчивается в 24 часа 00 минут местного времени дня, который указан в договоре страхования как дата его окончания, если договором страхования не предусмотрено иное.

Местное время определяется по месту заключения договора страхования.

6.5. В случае утраты договора страхования в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления, составленного в произвольной форме, выдается дубликат.

6.6. После выдачи дубликата договора страхования утраченный документ считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

6.7. Обмен информацией между Страховщиком, Страхователем, Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем при заключении, исполнении, изменении, досрочном прекращении договора страхования может осуществляться в бумажной и электронной форме в соответствии с положениями настоящих Правил, договора страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

6.7.1. Электронная форма обмена информацией при заключении, исполнении, изменении, досрочном прекращении договора страхования в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, может осуществляться следующими способами при наличии соответствующей технической возможности:

6.7.1.1. с использованием официального сайта Страховщика, страхового агента, страхового брокера, в том числе личного кабинета на официальном сайте Страховщика, страхового агента, страхового брокера, на специальных страницах официального сайта Страховщика, страхового агента, страхового брокера, или мобильного приложения Страховщика, страхового агента, страхового брокера, осуществляющих автоматизированное создание и отправку информации в информационную систему Страховщика, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации в порядке и на условиях, предусмотренных в соглашении об электронном взаимодействии, размещаемом на официальном сайте Страховщика, страхового агента, страхового брокера или в мобильном приложении Страховщика, страхового агента, страхового брокера. По тексту настоящих Правил именуется – "сайт/мобильное приложение";

6.7.1.2. со Страхователем – физическим лицом – с использованием финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом от 20.07.2020 № 211-ФЗ "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы". По тексту настоящих Правил именуется – "финансовая платформа".

6.7.2. Под мобильным приложением понимается программное обеспечение Страховщика, страхового агента, страхового брокера, применяемое Страхователем для обмена информацией в электронной форме между ним и Страховщиком, страховым агентом, страховым брокером с использованием технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно – телекоммуникационной сети "Интернет". Порядок использования мобильного приложения размещается на официальном сайте Страховщика, страхового агента, страхового брокера в информационно - телекоммуникационной сети "Интернет".

6.8. Порядок направления Страховщиком уведомлений, извещений и сообщений (далее – "письма").

6.8.1. Страховщик в связи с исполнением договора страхования направляет письма в адрес Страхователя способом, согласованным при заключении договора страхования.

6.8.2. Если иное не предусмотрено договором страхования, условиями страхования к нему или отдельным соглашением между Страховщиком и Страхователем, Страховщик направляет письма любым из следующих способов:

а) нарочным или почтовым отправлением по адресу, указанному в договоре страхования для направления писем;

б) по адресу электронной почты, указанному в договоре страхования;

в) на номер мобильного телефона или адрес электронной почты, указанные и подтвержденные в личном кабинете физического лица – при наличии личного кабинета на сайте Страховщика или в мобильном приложении Страховщика;

г) в виде смс-сообщения или сообщения через мессенджер по телефону, указанному в договоре страхования (применимо для Страхователя – физического лица, индивидуального предпринимателя), за исключением случая, связанного с прекращением договора страхования;

д) путем непосредственного размещения письма в личном кабинете – при наличии личного кабинета на сайте Страховщика или в мобильном приложении Страховщика.

6.8.3. Направление Страховщиком писем в адрес Выгодоприобретателя в связи с исполнением договора страхования осуществляется способами, указанными в договоре страхования, или согласованными между Страховщиком и Выгодоприобретателем при обращении за страховой выплатой (в частности, способами из числа указанных в пп. "а" – "д" п. 6.8.2 настоящих Правил). Способ взаимодействия с Выгодоприобретателем считается согласованным при наличии письменного зафиксированного подтверждения согласия Выгодоприобретателя и Страховщика на предложенный Страховщиком способ взаимодействия.

6.8.4. Гражданско-правовые последствия, связанные с направлением Страховщиком в адрес Страхователя писем, считаются наступившими для Страхователя с момента, указанного в тексте письма, а если данный момент не указан – с момента доставки письма Страховщика в адрес Страхователя, если договором страхования не предусмотрено иное.

6.8.5. При направлении писем Страхователю по адресу электронной почты, письма направляются Страховщиком с адреса электронной почты Страховщика (работника Страховщика), имеющего формат: имя@sogaz.ru, с уведомлением о доставке.

6.8.6. Датой доставки письма считается:

а) при направлении по электронной почте – дата получения Страховщиком отчета о доставке электронного сообщения, содержащего уведомление о доставке письма, либо, при отсутствии отчета о доставке электронного сообщения, – рабочий день, следующий за датой направления электронного сообщения, содержащего письмо;

б) при направлении нарочным – дата вручения письма Страхователю под роспись;

в) при направлении почтовым отправлением по адресу, указанному в договоре страхования:

* дата получения Страховщиком подтверждения о вручении Страхователю письма, либо
* дата получения Страховщиком подтверждения об отсутствии Страхователя по его адресу, указанному в договоре страхования, либо
* дата истечения срока хранения, если письмо было возвращено Страховщику в связи с истечением срока его хранения в отделении почтовой связи Страхователя, в том числе в тех случаях, если письмо не было вручено Страхователю по зависящим от него причинам или Страхователь не ознакомился с ним (например, если Страхователь уклонился от получения письма в отделении почтовой связи, в связи с чем письмо было возвращено по истечении срока хранения);

г) при направлении письма Страхователю путем размещения в личном кабинете письмо считается доставленным/полученным Страхователем с момента размещения указанного письма в личном кабинете;

д) при направлении Страховщиком письма в виде смс-сообщения или сообщения через мессенджер по телефону (применимо для Страхователя – физического лица, индивидуального предпринимателя), письмо может считаться доставленным/полученным Страхователем по истечении 24 (двадцати четырех) часов с момента отправки Страховщиком смс-сообщения или сообщения через мессенджер по телефону.

6.8.7. В случае изменения адреса для направления писем, адреса электронной почты, номера телефона Страхователя, указанных в договоре страхования / указанных и подтвержденных в личном кабинете, – при наличии личного кабинета (далее – "контактные данные"), Страхователь обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней письменно известить об указанном Страховщика.

Если Страховщик не был извещен об изменении указанных данных заблаговременно, то риск неполучения направленных Страховщиком писем несет Страхователь.

6.8.8. Информация о адресе для направления писем, адресе электронной почты, номере телефона, предоставленная Страхователем при заключении договора страхования, считается актуальной до момента получения Страховщиком информации о ее изменении. При наличии нескольких отличающихся контактных данных Страхователя, в отношении которых от Страхователя не поступало сообщение об их неактуальности, выбор контактных данных для отправки писем осуществляет Страховщик.

6.9. При наличии технической возможности Страхователь может направлять Страховщику документы в электронной форме для заключения, изменения, досрочного прекращения договора страхования с использованием "сайта/мобильного приложения" в порядке и на условиях, предусмотренных в договоре страхования и(или) в соглашении об электронном взаимодействии, размещаемом на официальном сайте Страховщика, или с использованием сайта "финансовой платформы" в порядке, предусмотренном правилами оператора финансовой платформы.

При наличии технической возможности, а также если это прямо предусмотрено договором страхования, соответствующие заявления и документы в электронной форме могут быть направлены:

6.9.1. Страхователем – физическим лицом – путем заполнения соответствующих полей форм, размещенных на соответствующих страницах "сайта/мобильного приложения", сайта "финансовой платформы", и(или) проставления специальных отметок на странице "сайта/мобильного приложения", сайта "финансовой платформы", и(или) загрузки электронных документов и(или) электронных копий документов, и подписания Страхователем соответствующего заявления простой электронной подписью;

6.9.2. Страхователем – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем – путем заполнения соответствующих полей форм, размещенных на соответствующих страницах "сайта/мобильного приложения", и(или) проставления специальных отметок на странице "сайта/мобильного приложения", и(или) загрузки электронных документов и(или) электронных копий документов, и подписания Страхователем соответствующего заявления усиленной квалифицированной электронной подписью.

6.10. Если действующим законодательством Российской Федерации предусмотрен иной порядок подписания документов в электронной форме, подписание документов Страхователем осуществляется с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

6.11. Информация в электронной форме, отправленная Страховщику и подписанная простой электронной подписью Страхователя – физического лица, признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица, если договором страхования не предусмотрено иное.

# 7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

7.1.1. о Застрахованном лице;

7.1.2. о характере события, на случай наступления которого в жизни Застрахованного лица осуществляется страхование (о страховом случае);

7.1.3. о размере страховой суммы;

7.1.4. о сроке действия договора страхования.

7.2. Для заключения договора страхования Страховщику должны быть предоставлены следующие документы и сведения:

* письменное или устное заявление Страхователя;
* сведения и документы, необходимые в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, для идентификации лиц, указываемых в договоре страхования (Страхователя, Застрахованного лица, представителя Страхователя), бенефициарного владельца Страхователя.

При проведении идентификации Страхователя, Застрахованного лица, представителя Страхователя, бенефициарного владельца Страхователя, обновлении информации о них Страховщик вправе требовать предоставления Страхователем, представителем Страхователя и получать от Страхователя, представителя Страхователя сведения (документы), необходимые для проведения их идентификации Страховщиком, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России. В том числе, при проведении идентификации Страхователя – юридического лица/индивидуального предпринимателя – резидента Российской Федерации Страховщик вправе требовать предоставления сведений о лицензии (при наличии) (серию и номер, дату выдачи, срок действия), контактной информации (телефон (факс), адрес сайта (при наличии) и(или) электронной почты);

* список Застрахованных лиц по установленной Страховщиком форме (если сведения о Застрахованных лицах указываются в прилагаемом к договору страхования Списке Застрахованных лиц);
* согласия на обработку персональных данных, в том числе специальных категорий персональных данных (включая врачебную тайну) – в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Страховщик не вправе обрабатывать персональные данные без такого согласия.

7.2.1. Все предоставляемые Страховщику документы и сведения должны быть актуальными и действующими на момент подачи заявления на страхование.

Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту сообщаемых (предоставляемых) сведений.

7.2.2. Договор страхования по итогам участия в конкурсных процедурах заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для заключения договора страхования (контракта) по итогам участия в конкурсных процедурах.

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

Договор страхования заключается, как правило, без медицинского осмотра (обследования) Застрахованного лица. До заключения договора страхования Страховщик для оценки степени риска имеет право требовать предоставления Страхователем результатов медицинского осмотра (обследования) лица, принимаемого на страхование, с целью оценки фактического состояния его здоровья. Расходы по прохождению медицинского осмотра (обследования) несет Страхователь (Застрахованное лицо).

7.4. Договор страхования заключается в письменной форме ("договор страхования" или "страховой полис") в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

7.4.1. Договор страхования со Страхователем может быть заключен:

7.4.1.1. в виде бумажного документа: при непосредственном обращении к Страховщику (его уполномоченному представителю) с письменным или устным заявлением о намерении заключить договор страхования или в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для заключения договоров (контрактов) по итогам участия в конкурсных процедурах (если договор страхования в виде бумажного документа заключается по результатам участия в конкурсных процедурах);

7.4.1.2. в виде электронного документа: с использованием "сайта/мобильного приложения", или с использованием "финансовой платформы" (последнее – только для Страхователей – физических лиц, осуществляется в порядке, предусмотренном правилами оператора финансовой платформы), или в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для заключения договоров (контрактов) по итогам участия в конкурсных процедурах (если договор страхования в виде электронного документа заключается по результатам участия в конкурсных процедурах).

7.4.2. Особенности заключения договора страхования в виде электронного документа при наличии соответствующей технической возможности:

7.4.2.1. При заключении договора страхования Страхователь, путем заполнения полей соответствующих форм, размещенных на странице "сайта/мобильного приложения", сайта "финансовой платформы" и(или) проставления специальных отметок на странице "сайта/мобильного приложения", сайта "финансовой платформы", и(или) загрузки электронных документов и(или) электронных копий документов:

* сообщает сведения, необходимые для заключения договора страхования, и сведения о лицах, указываемых в договоре страхования;
* размещает документы, необходимые для заключения договора страхования (п. 7.2 настоящих Правил) в виде электронных документов и(или) электронных копий документов.

Соответствие электронных копий документов оригиналу данного документа может подтверждаться, в том числе, проставлением специальных отметок на форме загрузки электронных копий документов о подтверждении указанного соответствия.

Страховщик вправе запросить у Страхователя оригиналы (копии) документов, предоставленных в виде электронных копий документов, на бумажном носителе, оформленные в порядке, предусмотренном в п. 10.6.11.1 настоящих Правил, которые должны быть предоставлены Страховщику в срок, указанный в запросе;

* оформляет согласие на обработку персональных данных, в том числе специальных категорий персональных данных (включая врачебную тайну) (для Страхователей – физических лиц);
* подтверждает факт ознакомления с настоящими Правилами, условиями страхования, Памяткой получателя страховых услуг, иными документами и информацией, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации. В последнем случае ознакомление с документами и информацией осуществляется предусмотренным законодательством Российской Федерации способом.

7.4.2.2. Если иной порядок не предусмотрен действующим законодательством Российской Федерации, заявление на страхование в электронной форме подписывается Страхователем – юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем усиленной квалифицированной электронной подписью, Страхователем – физическим лицом – простой электронной подписью.

7.4.2.3. Страхователь уплачивает страховую премию (первый страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре страхования, условиях страхования к нему и настоящих Правилах, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор страхования на предложенных Страховщиком условиях.

7.4.2.4. Договор страхования со Страхователем – физическим лицом, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса).

7.4.2.5. Договором страхования может быть предусмотрено размещение электронного образа договора страхования в личном кабинете Застрахованного лица на официальном сайте Страховщика, страхового агента, страхового брокера, при наличии у Застрахованного лица личного кабинета.

По требованию Страхователя (Застрахованного лица) Страховщик предоставляет распечатанные на бумажном носителе и заверенные им копии электронных документов без взимания дополнительной платы.

7.5. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя, если в договоре страхования прямо указывается на применение Правил и сами Правила изложены в порядке, предусмотренном п. 7.5.1 настоящих Правил.

7.5.1. Вручение Страхователю при заключении договора страхования Правил, условий страхования, в том числе на электронном носителе информации, удостоверяется записью в договоре страхования.

7.5.1.1. Правила, условия страхования могут быть:

а) изложены в договоре страхования либо на его оборотной стороне;

б) приложены к договору страхования как его неотъемлемая часть;

в) приведены в договоре страхования в виде ссылки на адрес размещения таких Правил, условий страхования на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

г) направлены Страхователю в виде соответствующего файла на указанный Страхователем адрес электронной почты;

д) вручены Страхователю на электронном носителе информации.

7.5.1.2. В случае доведения до Страхователя Правил, условий страхования согласно пп. "в", "г" п. 7.5.1.1 настоящих Правил Страхователь, уплачивая страховую премию (первый страховой взнос), подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями, содержащимися в договоре страхования, Правилах, условиях страхования, и добровольно заключил этот договор страхования на предложенных Страховщиком условиях.

При заключении договора страхования в виде электронного документа факт ознакомления Страхователя с настоящими Правилами, условиями страхования может подтверждаться, в том числе специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми Страхователем в электронном виде на странице "сайта/мобильного приложения" или сайта "финансовой платформы".

7.5.1.3. В случае если документ, в котором изложены условия страхования, был предоставлен Страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе, Страховщик обязан по требованию Страхователя выдать ему текст указанного документа на бумажном носителе.

7.6. При заключении договора страхования, в том числе, но не ограничиваясь, по итогам участия в конкурсных процедурах, проводимых Страхователем, Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, в частности о сужении перечня событий, относящихся к несчастному случаю (п. 2.2 настоящих Правил), изменении продолжительности сроков, указанных в п.п. 3.2.1 – 3.2.4 настоящих Правил, сужении перечня и(или) описания повреждений, предусмотренных "Таблицей размеров страховых выплат в связи с несчастным случаем" (Приложение № 2 к настоящим Правилам), а также об изменении размеров страховых выплат в соответствии с "Таблицей размеров страховых выплат в связи с несчастным случаем" (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

При наличии расхождения между положениями договора страхования и настоящими Правилами преимущественную силу имеют положения договора страхования в части, не противоречащий нормам действующего законодательства Российской Федерации.

7.7. Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются сторонами договора страхования в письменной форме.

При изменении договора страхования обязательства сторон считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении условий договора страхования, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора страхования.

7.8. После заключения договора страхования Страховщик, если это предусмотрено договором страхования:

7.8.1. выдает Страхователю для Застрахованного лица документ, подтверждающий заключение договора страхования в пользу Застрахованного лица;

7.8.2. или направляет сведения о заключенном договоре страхования по электронной почте, указанной при заключении в договоре страхования;

7.8.3. или размещает документ, подтверждающий заключение договора страхования в пользу Застрахованного лица, в личном кабинете на сайте Страховщика, при его наличии у Застрахованного лица.

7.9. Договор страхования признается недействительным в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

7.10. При включении в договор страхования случая, указанного в п. 3.2.1 настоящих Правил, Страховщик и Страхователь при заключении договора страхования устанавливают порядок определения размера страховой выплаты по одному из следующих вариантов:

7.10.1. В размере установленного в договоре страхования процента от индивидуальной страховой суммы данного Застрахованного лица за каждый день временной утраты трудоспособности/временного расстройства здоровья в результате несчастного случая (с учетом положений п. 10.4 настоящих Правил).

При этом договором страхования могут быть предусмотрены следующие ограничения объема страховой выплаты:

а) Если продолжительность временной утраты трудоспособности/временного расстройства здоровья в результате несчастного случая не превышает определенного количества дней, то выплата по такому страховому случаю не производится. За временную утрату трудоспособности/временное расстройство здоровья в результате несчастного случая продолжительностью, превышающей это количество дней, выплата производится в полном размере, начиная с первого дня.

б) Выплата производится, начиная с определенного дня временной утраты трудоспособности/временного расстройства здоровья в результате несчастного случая, предыдущие дни не оплачиваются.

в) Выплата производится не более, чем за определенное число дней временной утраты трудоспособности/временного расстройства здоровья в результате несчастного случая по одному страховому случаю и за весь срок страхования в совокупности. Если иное не предусмотрено договором страхования, страховая выплата в отношении каждого Застрахованного лица производится не более, чем за 100 (сто) дней в совокупности за каждый год страхования.

7.10.2. В установленном проценте от индивидуальной страховой суммы данного Застрахованного лица, исходя из ущерба его здоровью (характера повреждения) согласно "Таблице размеров страховых выплат в связи с несчастным случаем" (Приложение № 2 к настоящим Правилам) (с учетом положений п. 10.4 настоящих Правил).

7.10.3. Конкретный порядок расчета размера страховой выплаты указывается в договоре страхования.

7.11. Страховщик на основании настоящих Правил вправе формировать условия страхования к отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования, ориентированные на определенных Страхователей (Застрахованных лиц). Такие условия страхования излагаются в договоре страхования либо прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

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

# 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

**8.1.** **В течение срока действия договора страхования Страхователь имеет право:**

8.1.1. с согласия Страховщика произвести замену Застрахованного лица по договору страхования, обратившись с письменным заявлением к Страховщику.

Замена Застрахованного лица по договору страхования производится в соответствии с п. 2 ст. 955 Гражданского кодекса Российской Федерации;

8.1.2. заменить в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации, названного в договоре страхования Выгодоприобретателя другим лицом с письменного согласия Застрахованного лица (его законного представителя), письменно уведомив об этом Страховщика.

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;

8.1.3. обратиться к Страховщику с просьбой об изменении условий страхования (страховой суммы, срока действия договора страхования, страховых случаев, периода страхового покрытия, порядка выплат, количества Застрахованных лиц и т.п.). Все изменения, а также порядок взаиморасчетов сторон договора страхования при изменении условий страхования вносятся в договор страхования в письменной форме путем заключения дополнительного соглашения, если договором страхования не предусмотрен иной порядок.

**8.2. Страхователь обязан:**

8.2.1. выполнить все необходимые формальности, связанные с заключением договора страхования, в том числе, сообщить Страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного вреда от его наступления.

Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования, в заявлении на страхование или в письменном запросе Страховщика;

8.2.2. своевременно уплачивать страховую премию в размере и порядке, предусмотренные договором страхования;

8.2.3. довести до сведения Застрахованных лиц (законных представителей) положения настоящих Правил и условия договора страхования;

8.2.4. обеспечить, в случае замены Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) другим лицом, получение согласия Застрахованного лица (законного представителя) на эти действия согласно действующему законодательству Российской Федерации;

8.2.5. при заключении договора страхования сообщить Страховщику достоверные и полные сведения, позволяющие провести идентификацию Страхователя, представителя Страхователя, Застрахованного лица, бенефициарного владельца Страхователя; предоставить Страховщику необходимые документы и сведения в соответствии с п. 7.2, п. 7.3 настоящих Правил. В период действия договора страхования не позднее 7 (семи) дней сообщить Страховщику об имеющихся изменениях в идентификационных сведениях, предоставленных перед заключением договора страхования, с предоставлением оригиналов документов или соответствующим образом заверенных копий, подтверждающих такие изменения;

8.2.6. в период действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 24 (двадцати четырех) часов (если иной срок не предусмотрен договором страхования) с момента, когда ему стало известно, сообщать Страховщику способом, обеспечивающим фиксирование текста (с указанием отправителя) и даты сообщения (по электронной почте, факсимильной связи, телеграммой и т.п.), о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (в частности, о занятиях Застрахованного лица видами спорта (п. 3.3.3 настоящих Правил), полетах на любом летательном аппарате (кроме полетов в качестве пассажира на самолете гражданской авиации в соответствии с приобретенным билетом), езде на скутере, мотоцикле, мопеде, квадроцикле, снегоходе, или профессиональной деятельностью, обладающей повышенной вероятностью наступления несчастного случая).

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования и в переданных Страхователю Правилах.

8.2.6.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, уведомление Страховщика об обстоятельствах, указанных в п. 8.2.6 настоящих Правил, с использованием "сайта/мобильного приложения" (п. 6.7.1.1 настоящих Правил), "финансовой платформы" (п. 6.7.1.2 настоящих Правил) не производится.

**8.3. Страховщик имеет право:**

8.3.1. запрашивать и проверять сведения и документы, предоставляемые Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем, законным представителем), а также проверять выполнение условий настоящих Правил и договора страхования в течение срока его действия;

8.3.2. потребовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненного ему убытка, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали;

8.3.3. в случае необходимости направлять запросы в компетентные органы и иные учреждения, организации при выяснении обстоятельств наступления несчастного случая и его последствий, а также проводить экспертизу предоставленных документов и сведений, самостоятельно выяснять причины и обстоятельства несчастного случая;

8.3.4. привлекать третьих лиц в целях заключения и исполнения договора страхования;

8.3.5. потребовать изменения условий договора страхования и(или) уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска в случае значительного изменения обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования (п. 8.2.6 настоящих Правил).

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования и(или) доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном главой 29 Гражданского кодекса Российской Федерации.

**8.4. Страховщик обязан:**

8.4.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами. При заключении договора страхования вручить Страхователю настоящие Правила;

8.4.2. обеспечить конфиденциальность в отношениях со Страхователем, не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Застрахованном лице и Выгодоприобретателе, а также об имущественном положении этих лиц за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

8.4.3. по требованию Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя, законного представителя), а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в настоящих Правилах, договоре страхования, условиях страхования;

8.4.4. проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со Страхователем при заключении договора страхования. Если иное не предусмотрено договором страхования, условиями страхования или отдельным соглашением между Страхователем и Страховщиком, информирование осуществляется в порядке, предусмотренном п. 6.8 настоящих Правил.

8.5. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда им является Застрахованное лицо, не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору страхования, если только договором страхования не предусмотрено иное или обязанности Страхователя выполнены Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем).

8.6. Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда Выгодоприобретателем является Застрахованное лицо, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель. Если Выгодоприобретателем является несовершеннолетний или недееспособное лицо, обязанности Выгодоприобретателя в соответствии с настоящим пунктом подлежат выполнению законным представителем Выгодоприобретателя.

8.7. Если в период действия договора страхования Страхователь судом признан недееспособным либо ограниченным в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя осуществляют его опекун или попечитель, действующий в интересах Страхователя.

8.8. Права и обязанности Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) по договору страхования не могут быть переданы кому бы то ни было без письменного согласия на это Страховщика.

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

8.10. В договоре страхования могут быть предусмотрены также другие права и обязанности Страхователя и Страховщика.

# 9. ДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

9.1. Застрахованное лицо (законный представитель), а также Выгодоприобретатель (законный представитель) по договору страхования, заключенному в его пользу, при наступлении страхового случая имеет право требовать исполнения Страховщиком принятых обязательств по страховым выплатам.

9.2. Застрахованное лицо при наступлении несчастного случая обязано:

9.2.1. немедленно обратиться за помощью в медицинскую организацию и неукоснительно соблюдать рекомендации лечащего врача с целью уменьшения последствий несчастного случая;

9.2.2. в случае, если Застрахованное лицо не является Страхователем, уведомить последнего о факте несчастного случая, обстоятельствах, при которых он произошел, его последствиях;

9.2.3. по требованию Страховщика пройти медицинский осмотр (комиссию) для принятия Страховщиком решения о страховой выплате.

В случае, если Застрахованным лицом является несовершеннолетний или недееспособное лицо, ответственность за выполнение обязанностей, указанных в п.п. 9.2.1 – 9.2.3 настоящих Правил, несет законный представитель Застрахованного лица.

9.3. Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель, законный представитель) обязан уведомить Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, предусмотренного п.п. 3.2.1 – 3.2.4 настоящих Правил, в следующие сроки:

9.3.1. в случае временной утраты трудоспособности (п. 3.2.1 "а" настоящих Правил) – не позднее 30 (тридцати) дней с даты окончания временной нетрудоспособности;

9.3.2. в случае временного расстройства здоровья (п. 3.2.1 "б" настоящих Правил) – не позднее 30 (тридцати) дней с даты окончания лечения;

9.3.3. в случае установления инвалидности (п. 3.2.2 настоящих Правил) – не позднее 30 (тридцати) дней с даты установления инвалидности;

9.3.4. в случае утраты профессиональной трудоспособности (п. 3.2.3 настоящих Правил) – не позднее 30 (тридцати) дней с даты установления факта утраты профессиональной трудоспособности;

9.3.5. в случае смерти Застрахованного лица (п. 3.2.4 настоящих Правил) – в течение 30 (тридцати) дней, если иное не установлено договором страхования, после того, как стало известно о смерти Застрахованного лица.

Обязанность по п. 9.3.5 настоящих Правил может быть выполнена Выгодоприобретателем.

Обязанности по п.п. 9.3.1 – 9.3.4 настоящих Правил могут быть выполнены самим Застрахованным лицом (законным представителем), а в случае, если Застрахованным лицом является несовершеннолетний или недееспособное лицо, – его законным представителем.

Уведомление должно быть сделано способом, позволяющим зафиксировать текст с указанием отправителя и дату уведомления (по факсимильной связи, телеграммой, по электронной почте, письмом и т.п.).

Договором страхования или иным соглашением сторон к нему, или условиями страхования могут быть предусмотрены иные сроки уведомлений по пп. 9.3.1 – 9.3.5 настоящих Правил, при этом установленный договором страхования или иным соглашением сторон к нему, или условиями страхования срок уведомления Страховщика не может быть менее 30 (тридцати) календарных дней.

9.4. Застрахованное лицо (Выгодоприобретатель, законный представитель) обязано в согласованные при уведомлении Страховщика о наступлении последствий несчастного случая сроки (п. 9.3 настоящих Правил):

9.4.1. подать Страховщику письменное заявление на страховую выплату;

9.4.2. предоставить Страховщику документы в соответствии с п. 10.6 настоящих Правил, подтверждающие факт и причину наступления несчастного случая и его последствия.

9.5. Страховщик имеет право:

9.5.1. направить к пострадавшему от несчастного случая Застрахованному лицу врача по своему усмотрению. Врачу должна быть предоставлена возможность свободного доступа к Застрахованному лицу и всестороннего обследования состояния его здоровья;

9.5.2. при необходимости запрашивать сведения, связанные с несчастным случаем и его последствиями, у правоохранительных органов, медицинских и других организаций, граждан, располагающих информацией об обстоятельствах несчастного случая, а также проводить экспертизу предоставленных документов, самостоятельно выяснять причины и обстоятельства несчастного случая.

9.6. Страховщик после получения заявления на страховую выплату обязан:

9.6.1. принять заявление к рассмотрению;

9.6.2. при необходимости направить запрос в компетентные органы (учреждения, организации), медицинские организации о предоставлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт наступления несчастного случая, его причину и последствия;

9.6.3. по запросу Застрахованного лица (Выгодоприобретателя, законного представителя) проинформировать его:

9.6.3.1. обо всех предусмотренных договором страхования, настоящими Правилами, условиями страхования необходимых действиях, которые Застрахованное лицо (Выгодоприобретатель, законный представитель) должно предпринять, и обо всех документах, предоставление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и предоставления документов;

9.6.3.2. о предусмотренных договором страхования, настоящими Правилами, условиями страхования форме и способах осуществления страховой выплаты, порядке их изменения, направленных на обеспечение прав Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в договоре страхования.

Информирование осуществляется в той же форме, в которой был сделан запрос Застрахованного лица (Выгодоприобретателя, законного представителя), либо в форме, указанной в запросе (устной, на бумажном носителе или электронной);

9.6.4. после получения всех необходимых документов, указанных в п. 10.6 настоящих Правил, оформленных и заверенных надлежащим образом, принять решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем;

9.6.5. по случаю, признанному страховым, произвести страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования;

9.6.6. в случае непризнания случая страховым или приятия решения об отказе в страховой выплате, направить Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю, законному представителю) в письменной форме обоснование принятого решения.

# 10. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

10.1. При условии соблюдения Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем) содержащихся в настоящих Правилах, договоре страхования, условиях страхования положений, определений и ограничений и при установлении факта наступления страхового случая Страховщик производит страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования.

10.2. Страховая выплата производится на основании письменного заявления Застрахованного лица (Выгодоприобретателя, законного представителя) (п. 9.4.1 настоящих Правил) с приложением документов, предусмотренных настоящими Правилами (п. 10.6 настоящих Правил), и страхового акта.

10.3. Страховая выплата производится единовременно, если договором страхования не предусмотрено иное, в установленном проценте от индивидуальной страховой суммы Застрахованного лица (с учетом положений п. 10.4 настоящих Правил) в зависимости от принятых на страхование рисков и условий договора страхования:

10.3.1. В случае временной утраты трудоспособности в результате несчастного случая (пп. "а" п. 3.2.1 настоящих Правил)/временного расстройства здоровья в результате несчастного случая (пп. "б" п. 3.2.1 настоящих Правил) с расчетом страховой выплаты за каждый день:

а) временной нетрудоспособности размер страховой выплаты рассчитывается исходя из установленного в договоре страхования процента от индивидуальной страховой суммы Застрахованного лица за каждый день временной утраты трудоспособности с учетом ограничений, установленных в п. 7.10.1 настоящих Правил, но не более, чем за 100 (сто) дней в совокупности за каждый год страхования (если иное не предусмотрено договором страхования);

б) временного расстройства здоровья размер страховой выплаты рассчитывается исходя из установленного в договоре страхования процента от индивидуальной страховой суммы Застрахованного лица за каждый день временного расстройства здоровья с учетом ограничений, установленных в п. 7.10.1 настоящих Правил, но не более, чем за 100 (сто) дней в совокупности за каждый год страхования (если иное не предусмотрено договором страхования).

10.3.2. В случае временной утраты трудоспособности в результате несчастного случая (пп. "а" п. 3.2.1 настоящих Правил)/временного расстройства здоровья в результате несчастного случая (пп. "б" п. 3.2.1 настоящих Правил) с расчетом страховой выплаты по "Таблице размеров страховых выплат в связи с несчастным случаем" (Приложение № 2 к настоящим Правилам) размер страховой выплаты определяется в установленном проценте от индивидуальной страховой суммы Застрахованного лица, исходя из характера повреждения согласно "Таблице размеров страховых выплат в связи с несчастным случаем" (Приложение № 2 к настоящим Правилам).

В случае, если последствия одного несчастного случая подпадают под различные пункты "Таблицы размеров страховых выплат в связи с несчастным случаем" (Приложение № 2 к настоящим Правилам), страховая выплата производится по каждому пункту "Таблицы размеров страховых выплат в связи с несчастным случаем" (Приложение № 2 к настоящим Правилам), с учетом указанных в "Таблице размеров страховых выплат в связи с несчастным случаем" (Приложение № 2 к настоящим Правилам) ограничений по размеру страховых выплат в зависимости от характера повреждений.

10.3.3. В случае постоянной утраты трудоспособности (инвалидности) в результате несчастного случая (п. 3.2.2 настоящих Правил) размер страховой выплаты исчисляется в процентах от индивидуальной страховой суммы Застрахованного лица следующим образом:

* при III-ей группе инвалидности – 60%;
* при II-ой группе инвалидности – 80%;
* при I-ой группе инвалидности – 100%;
* при установлении инвалидности в результате несчастного случая, произошедшего с Застрахованным лицом до достижения им 18 (восемнадцати) лет – 100%.

10.3.3.1. Если по договору страхования Застрахованному лицу была произведена страховая выплата по инвалидности, а затем в течение 1 (одного) года с даты несчастного случая при переосвидетельствовании (если договором страхования не предусмотрен иной период) установлена более тяжелая группа инвалидности в связи с тем же несчастным случаем, то Страховщик по результатам переосвидетельствования выплачивает разницу между страховой выплатой за более тяжелую группу инвалидности и произведенной выплатой за ранее установленную группу инвалидности.

Если Застрахованному лицу была произведена страховая выплата по инвалидности, а затем в течение 1 (одного) года с даты несчастного случая при переосвидетельствовании (если договором страхования не установлен иной период) установлена более легкая группа инвалидности в связи с тем же несчастным случаем, страховая выплата не производится.

10.3.3.2. Если Застрахованное лицо не является гражданином Российской Федерации, то при страховании по п. 3.2.2 настоящих Правил полученное им в результате несчастного случая нарушение здоровья должно быть аналогично нарушению здоровья, дающему основания для установления соответствующей группы инвалидности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3.4. В случае утраты Застрахованным лицом профессиональной трудоспособности в результате несчастного случая (п. 3.2.3 настоящих Правил) размер страховой выплаты исчисляется в проценте от индивидуальной страховой суммы в соответствии с процентом (степенью утраты), на который снизилась профессиональная трудоспособность Застрахованного лица. Степень утраты профессиональной трудоспособности определяется в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

10.3.5. В случае смерти Застрахованного лица в результате несчастного случая (п. 3.2.4 настоящих Правил) страховая выплата определяется исходя из 100% индивидуальной страховой суммы Застрахованного лица.

10.4. Расчет размера страховой выплаты осуществляется в следующем порядке:

10.4.1. Если в договоре страхования для Застрахованного лица установлена единая (общая) страховая сумма по всем страховым рискам, предусмотренным договором страхования (пп. "а" п. 4.5 настоящих Правил), то все страховые выплаты по п. 10.3 настоящих Правил рассчитываются исходя из этой страховой суммы. При этом общая сумма страховых выплат по всем страховым случаям, произошедшим с Застрахованным лицом, не может превышать установленной для него единой (общей) страховой суммы.

10.4.2. Если в договоре страхования для Застрахованного лица установлены отдельные страховые суммы по каждому страховому риску, предусмотренному договором страхования (пп. "б" п. 4.5 настоящих Правил), то при наступлении страхового случая сумма страховой выплаты рассчитывается по п. 10.3 настоящих Правил, исходя из установленной для Застрахованного лица страховой суммы по соответствующему страховому риску, и выплачивается независимо от страховых выплат по другим страховым рискам, в том числе, уже произведенных. При наступлении нескольких страховых случаев по одному и тому же страховому риску общая сумма страховых выплат Застрахованному лицу по этим страховым случаям не должна превышать отдельную страховую сумму по данному страховому риску.

10.4.3. При установлении для Застрахованного лица в договоре страхования страховых сумм в соответствии с пп. "в" п. 4.5 настоящих Правил, страховые выплаты рассчитываются:

10.4.3.1. по страховым рискам с единой (общей) страховой суммой – в соответствии с п. 10.4.1 настоящих Правил.

Если по факту одного и того же несчастного случая Застрахованному лицу установлена и инвалидность, и утрата профессиональной трудоспособности, то по договору страхования, предусматривающему единую (общую) страховую сумму в отношении этих рисков, страховая выплата производится следующим образом:

а) если размер страховой выплаты, рассчитанный по п. 10.3.3 настоящих Правил, превышает размер страховой выплаты, рассчитанный по п. 10.3.4 настоящих Правил, то страховая выплата производится только в размере, определенном по п. 10.3.3 настоящих Правил;

б) если размер страховой выплаты, рассчитанный по п. 10.3.4 настоящих Правил, превышает размер страховой выплаты, рассчитанный по п. 10.3.3 настоящих Правил, то страховая выплата производится только в размере, определенном по п. 10.3.4 настоящих Правил;

в) если по п.п. 10.3.3 и 10.3.4 настоящих Правил размер страховой выплаты одинаков, то страховая выплата производится в данном размере однократно.

10.4.3.2. по страховым рискам с отдельными страховыми суммами – в соответствии с п. 10.4.2 настоящих Правил.

10.4.4. По коллективному договору страхования размер страховой выплаты рассчитывается исходя из индивидуальной страховой суммы (при установлении единой (общей) страховой суммы по всем страховым рискам) или из индивидуальных страховых сумм по отдельным рискам, установленным для того Застрахованного лица, с которым произошел страховой случай.

10.5. По соглашению сторон страховая выплата по временной утрате трудоспособности/временному расстройству здоровья Застрахованного лица в результате несчастного случая может быть выплачена в предварительном размере, безусловно причитающемся Застрахованному лицу. При этом из окончательной суммы страховой выплаты вычитается предварительно выплаченная сумма.

10.6. Для получения страховой выплаты Страховщику должны быть предоставлены:

10.6.1. договор страхования – по требованию Страховщика;

10.6.2. заявление на страховую выплату, составленное в письменном виде, а также согласие на обработку персональных данных, в том числе специальных категорий персональных данных (включая врачебную тайну), – в случаях, если в соответствии с законодательством Российской Федерации Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия;

10.6.3. документ, удостоверяющий личность Застрахованного лица (Выгодоприобретателя).

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

10.6.4. документы, подтверждающие факт, причину, обстоятельства наступления несчастного случая и его последствий:

10.6.4.1. **В случае временной утраты трудоспособности/временного расстройства здоровья Застрахованного лица в результате несчастного случая**:

а) документы из медицинской организации, подтверждающие факт обращения Застрахованного лица за медицинской помощью в результате несчастного случая, установленный диагноз и продолжительность лечения (если договором страхования предусмотрен порядок страховой выплаты в соответствии с п. 7.10.1 настоящих Правил), характер телесных повреждений, полученных в результате несчастного случая, выписка из листка нетрудоспособности, сформированного в форме электронного документа, выдаваемая медицинской организацией (для риска временной утраты трудоспособности в результате несчастного случая (пп. "а" п. 3.2.1 настоящих Правил));

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

в) по факту несчастного случая в дошкольном или учебном заведении – документы (акты) о расследовании несчастного случая, оформленные в установленном порядке;

г) по факту несчастного случая во время пути от места жительства к месту исполнения трудовых обязанностей и обратно (во время пути от места жительства к дошкольному или учебному заведению и обратно) – документ (справка из медицинской организации и(или) объяснительная от Застрахованного лица (законного представителя), 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;

д) по требованию Страховщика: выписку из медицинской карты амбулаторного и(или) стационарного больного (истории болезни), а также данные соответствующих лабораторных и инструментальных методов исследования, подтверждающие установленный диагноз;

е) по требованию Страховщика: при несчастном случае во время занятий спортом – документы (акты) об освобождении от тренировок, составленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, для профессиональных спортсменов – акт о несчастном случае установленной формы;

ж) в случае причинения вреда здоровью Застрахованного лица в результате неправильных медицинских манипуляций (если указанный несчастный случай предусмотрен договором страхования (п. 2.2.12 настоящих Правил) – решение суда, подтверждающее установление факта неправильных медицинских манипуляций, их причинно-следственную связь с вредом, причиненным здоровью Застрахованного лица;

з) при наступлении события, вызванного террористическим актом или диверсией: постановление о возбуждении уголовного дела или справку из правоохранительных органов, подтверждающую факт возбуждения уголовного дела и квалификацию.

10.6.4.2. **В** **случае постоянной утраты трудоспособности (инвалидности) или утраты профессиональной трудоспособности Застрахованным лицом в результате несчастного случая:**

а) документы, указанные в п. 10.6.4.1 настоящих Правил;

б)  направление на медико-социальную экспертизу, справку (заключение) соответствующего учреждения, определенного действующим законодательством, об установлении инвалидности или степени утраты профессиональной трудоспособности или ее заверенную копию, протокол проведения медико-социальной экспертизы.

По п.п. 10.6.4.1 и 10.6.4.2 настоящих Правил, при необходимости, Страховщик имеет право потребовать проведения дополнительного медицинского осмотра (обследования) Застрахованного лица в медицинской организации, выбранной Страховщиком;

10.6.4.3. **В случае смерти Застрахованного лица в результате несчастного случая:**

а) документы, указанные в п. 10.6.4.1 настоящих Правил;

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

в) документы, составленные на предприятии по факту несчастного случая при исполнении трудовых обязанностей;

г) документ из медицинской организации (акт судебно-медицинской экспертизы или протокол патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не проводилось – заявление родственников Застрахованного лица об отказе от вскрытия и справка из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается медицинское свидетельство о смерти)) и(или) компетентных органов, подтверждающий причину смерти Застрахованного лица и обстоятельства ее наступления, с указанием анамнеза и характера повреждений;

д) медицинское свидетельство о смерти, на основании которого выдается свидетельство о смерти (при наличии отметки о наступлении смерти в результате террористических действий или диверсии предоставление документов, указанных в пп. "з" п. 10.6.4.1 Правил, не требуется);

е) оригинал распоряжения Застрахованного лица (законного представителя) о том, кого он назначил для получения страховой выплаты в случае своей смерти, если оно было составлено отдельно от договора страхования;

ж) если Выгодоприобретатель не назначен – документ, удостоверяющий вступление в права наследования (свидетельство о праве на наследство);

10.6.5. в случае, если соответствующие компетентные органы отказали Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю, законному представителю) в выдаче каких-либо документов, запрошенных Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем, законным представителем), – копию соответствующего запроса и письменного ответа на него, если таковой получен.

Страховщик анализирует имеющиеся в его распоряжении документы и дает Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю, законному представителю) рекомендации о дальнейших действиях Застрахованного лица (Выгодоприобретателя, законного представителя).

10.6.6. в случае возбуждения уголовного дела или судебного разбирательства (процесса) по факту причинения вреда здоровью Застрахованного лица или смерти Застрахованного лица, обвиняемым или подозреваемым по которому является Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель), в том числе, должностное лицо Страхователя (Выгодоприобретателя) – решение соответствующего компетентного органа, устанавливающее наличие или отсутствие умысла Страхователя, Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) в произошедшем событии;

10.6.7. банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты (если лицо, обратившееся за страховой выплатой, выбрало вариант безналичного перечисления страховой выплаты), а также распоряжение Застрахованного лица (Выгодоприобретателя, законного представителя) о порядке осуществления страховой выплаты;

10.6.8. если Застрахованное лицо не является гражданином Российской Федерации, – документы, предусмотренные законодательством Российской Федерации и указанные в п.п. 10.6.1 – 10.6.7 настоящих Правил, или документы, аналогичные указанным в п.п. 10.6.1 – 10.6.7 настоящих Правил, составленные в соответствии с законодательством страны, гражданином которой он является. К документам, составленным на иностранном языке, Застрахованное лицо (Выгодоприобретатель) обязан приложить перевод на русский язык, подготовленный и заверенный специализированной организацией, осуществляющей деятельность по переводу документов;

10.6.9. если соответствующими компетентными органами возбуждено уголовное дело, связанное с заявленным событием, или ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению заявленного события, от результатов которого зависит принятие решения о квалификации события в качестве страхового случая, Застрахованное лицо (Выгодоприобретатель, законный представитель) по требованию Страховщика также обязано предоставить документы, подтверждающие окончание или приостановление производства по уголовному делу (в зависимости от того, какое событие наступит ранее).

10.6.10. Документы, предоставленные в соответствии с п.п. 10.6.1 – 10.6.9 настоящих Правил, должны позволять Страховщику квалифицировать заявленное событие как страховой случай в рамках заключенного договора страхования и установить размер страховой выплаты. В противном случае, Страховщик вправе в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования, а также кроме случаев, указанных в п. 10.6.10.1 настоящих Правил) после получения Страховщиком последнего из предоставленных Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем, законным представителем) документов согласно п.п. 10.6.1 – 10.6.9 настоящих Правил сообщить Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю, законному представителю) о неполноте предоставленных документов и необходимости предоставления Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем, законным представителем) недостающих документов и сведений, требуемых для квалификации заявленного события в качестве страхового случая и определения размера страховой выплаты.

Страховщик вправе, с учетом конкретных обстоятельств события для подтверждения факта и причин его наступления, размера страховой выплаты, запросить дополнительные документы у компетентных органов (например, медицинских организаций, предприятий, учреждений, в том числе экспертных), позволяющих сделать однозначный вывод о том, является ли произошедшее событие страховым случаем согласно договору страхования или нет.

10.6.10.1. В случае выявления Страховщиком факта предоставления Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем, законным представителем) документов, недостаточных для принятия решения об осуществлении страховой выплаты, и(или) осуществления страховой выплаты, в том числе по обстоятельствам, указанным в п. 10.11.3 настоящих Правил, и(или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями настоящих Правил и(или) договора страхования, Страховщик обязан:

* принять их, при этом срок, указанный в п. 10.10 настоящих Правил, не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;
* уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и(или) ненадлежащим образом оформленных документов.

Срок уведомления обратившихся за выплатой физических лиц о выявлении факта предоставления ими документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и(или) ненадлежащим образом оформленных документов, не должен превышать 15 (пятнадцати) рабочих дней;

10.6.11. документы из числа указанных в п.п. 10.6.1 – 10.6.9 настоящих Правил, оформленные надлежащим образом, если ранее Страховщик уведомил о ненадлежащем оформлении предоставленных документов в соответствии с п. 10.6.11.1 настоящих Правил.

10.6.11.1. Документы, предоставляемые Страховщику, должны быть оформлены надлежащим образом (оригиналы подписаны уполномоченным лицом, копии – заверены уполномоченным лицом, приложены доверенности на право заверения копий документов, проставлены все необходимые печати, многостраничные документы или пакеты документов прошиты, скреплены подписью уполномоченного лица и печатью, документы компетентных органов заверены печатью организации, выдавшей документ, и т.д.). Ко всем документам, составленным на иностранном языке, должен быть приложен перевод на русский язык, подготовленный и заверенный специализированной организацией, осуществляющей деятельность по переводу документов. Сведения, содержащиеся в документах, должны быть разборчивыми, читаемыми. Все аббревиатуры и сокращения должны быть расшифрованы. Термины (условные обозначения) необходимо пояснять или расшифровывать.

10.6.11.2. Расходы, связанные с оформлением документов (п. 10.6.11.1 настоящих Правил), Страховщиком не возмещаются;

10.6.12. в случае, если у Страховщика имеются основания предполагать недостоверность предоставленных 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).

10.7. Документы, указанные в п.п. 10.6.1 – 10.6.9 настоящих Правил, могут быть предоставлены Страховщику:

10.7.1. в виде бумажных документов;

10.7.2. в форме электронных копий документов или электронных документов.

10.8. Электронные копии документов или электронные документы, предусмотренные п. 10.7.2 настоящих Правил, направляются в адрес Страховщика с использованием "сайта/мобильного приложения" Страховщика, страхового агента, страхового брокера (при наличии такой технической возможности), если это предусмотрено договором страхования.

10.8.1. Соответствие электронных копий документов или электронных документов оригиналу данного документа может подтверждаться, в том числе, проставлением специальных отметок на форме загрузки электронных копий документов или электронных документов о подтверждении указанного соответствия.

Страховщик вправе запросить у Застрахованного лица (Выгодоприобретателя, законного представителя) оригиналы (копии) документов, предоставленных в виде электронных копий документов, на бумажном носителе, оформленные в порядке, предусмотренном п. 10.6.11.1 настоящих Правил, которые должны быть предоставлены Страховщику в срок, указанный в запросе.

10.9. Взаимодействие между Страховщиком и лицом, обратившимся за страховой выплатой, при рассмотрении заявления о страховой выплате, осуществляется способом, указанным в договоре страхования или согласованном между Страховщиком и Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем, законным представителем) при направлении заявления на страховую выплату. Способ считается согласованным при наличии письменно зафиксированного подтверждения согласия Застрахованного лица (Выгодоприобретателя, законного представителя) на предложенный Страховщиком способ взаимодействия.

10.9.1. В случае направления Страховщику электронных копий документов или электронных документов, указанных в п.п. 10.6.1 – 10.6.9 настоящих Правил, если такой способ взаимодействия предусмотрен договором страхования, уведомления, извещения, сообщения Страховщика при рассмотрении заявления о страховой выплате могут направляться по выбору Страховщика способами, предусмотренными пп. "а" – "г" п. 6.8.2 настоящих Правил, если иное не предусмотрено договором страхования.

10.10. После получения всех необходимых и надлежащим образом оформленных документов и сведений (п. 10.6 настоящих Правил) Страховщик рассматривает их в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты получения последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов (если иной срок не предусмотрен договором страхования). В течение указанного срока Страховщик:

10.10.1. если событие признано страховым случаем – составляет страховой акт и осуществляет страховую выплату способом, согласованным при подаче заявления на страховую выплату;

10.10.2. если отсутствуют основания для осуществления страховой выплаты – оформляет соответствующее решение письмом, в котором информирует лицо, обратившееся за страховой выплатой, об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и(или) условия договора страхования и(или) настоящих Правил, на основании которых принято данное решение, и направляет указанное письмо по почте (или иным способом, предусмотренным договором страхования или соглашением сторон) в течение 3 (трех) рабочих дней после его подписания при соблюдении общего срока, указанного в первом абзаце настоящего пункта.

10.11. Страховая выплата производится Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю, законному представителю) путем перечисления денежных средств на банковский счет, указанный Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем, законным представителем), или иным способом по согласованию с Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем, законным представителем).

10.11.1. Датой страховой выплаты считается дата, определяемая действующим законодательством Российской Федерации (если страховая выплата производится путем перечисления денежных средств на банковский счет), дата выдачи наличных денежных средств из кассы Страховщика (если страховая выплата производится наличными денежными средствами), либо дата передачи (перечисления) Страховщиком денежных средств соответствующей организации (службе) для перевода (перечисления) получателю (если страховая выплата производится иным способом по соглашению сторон).

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

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

10.11.3. Страховщик не несет ответственность за неисполнение или просрочку исполнения обязательства по перечислению денежных средств на банковский счет, указанный получателем страховой выплаты, если в условиях недружественных действий иностранных государств и международных организаций, связанных с введением ограничительных мер в отношении граждан Российской Федерации и российских юридических лиц перечисление денежных средств объективно невозможно. О невозможности исполнения Страховщик уведомляет получателя страховой выплаты в течение 3 (трех) рабочих дней с момента выявления им данных обстоятельств. При этом Страховщик предлагает получателю страховой выплаты предоставить реквизиты иного банковского счета или выбрать иной способ расчетов. При отказе получателя страховой выплаты указать реквизиты иного банковского счета, либо выбрать иной способ расчетов, Страховщик вправе считать данные действия уклонением от принятия исполнения и осуществить действия, предусмотренные пп. 4 п. 1 ст. 327 Гражданского кодека Российской Федерации.

10.12. В случае если Застрахованное лицо (законный представитель) обратилось с заявлением на страховую выплату, но умерло, не успев получить причитающуюся ему сумму страховой выплаты по п.п. 3.2.1 – 3.2.3 настоящих Правил, страховая выплата производится наследникам Застрахованного лица в установленном порядке.

В случае, если Выгодоприобретатель (законный представитель) обратился с заявлением на страховую выплату, но умер, не успев получить причитающуюся ему сумму страховой выплаты по п. 3.2.4 настоящих Правил, страховая выплата производится наследникам Выгодоприобретателя в установленном порядке.

Если получателем страховой выплаты является несовершеннолетний в возрасте до 14 (четырнадцати) лет или недееспособное лицо, причитающаяся ему сумма выплаты переводится на его имя на его банковские реквизиты, предоставленные законным представителем получателя страховой выплаты.

10.13. Страховая выплата производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

10.13.1. При "страховании в эквиваленте" страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты (для валют, официальный курс которых не устанавливается Центральным банком Российской Федерации – в порядке, определенном Письмом Центрального банка Российской Федерации от 14.01.2010 № 6-Т) на дату страховой выплаты, если иной порядок не предусмотрен договором страхования.

10.13.2. В договоре страхования Страховщик вправе установить максимальный курс для страховых выплат. Под максимальным курсом для страховых 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 страховых выплат, то размер страховой выплаты определяется исходя из максимального курса для страховых выплат.

10.14. Налогообложение страховых выплат производится в соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

# 11. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. Договор страхования прекращается:

11.1.1. по истечении срока его действия;

11.1.2. при исполнении Страховщиком обязательств перед Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем) по договору страхования в полном объеме. При страховании по коллективному договору страхования страхование, в этом случае прекращается только в отношении Застрахованного лица, по которому общий размер страховых выплат достиг размера его индивидуальной страховой суммы, установленной в договоре страхования;

11.1.3. в случае ликвидации Страховщика – в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

11.1.4. по соглашению сторон договора страхования. Страхование может быть прекращено, в том числе, в отношении отдельных Застрахованных лиц по коллективному договору страхования.

При досрочном прекращении договора страхования по соглашению сторон порядок взаиморасчетов и дата прекращения договора страхования определяется соглашением сторон;

11.1.5. до наступления срока (при коллективном страховании – в отношении конкретного Застрахованного лица), на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

11.1.5.1. В случае установления Застрахованному лицу в период действия страхования инвалидности I группы или категории "ребенок-инвалид", не вызванных произошедшим в течение действия страхования несчастным случаем, на случай которого осуществлялось страхование, договор страхования прекращает свое действие (при коллективном договоре страхования – в отношении данного лица) в части риска, указанного в п. 3.2.2 настоящих Правил, – со дня установления Застрахованному лицу инвалидности I группы или категории "ребенок-инвалид".

11.1.5.2. При прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 11.1.5 настоящих Правил, в целом или прекращении страхования в отношении какого-либо Застрахованного лица, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии за не истекший срок действия договора страхования;

11.1.6. при отказе Страхователя от договора страхования. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

11.1.6.1. При отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если законом или договором страхования не предусмотрено иное. При этом договор страхования прекращается с даты, указанной в письменном заявлении Страхователя об отказе от договора страхования как дата прекращения договора страхования, но не ранее даты получения от Страхователя письменного заявления.

11.1.6.2. Положения п. 11.1.6.1 настоящих Правил не распространяется на случаи, предусмотренные п. 11.1.6.3, п. 11.1.7 настоящих Правил.

11.1.6.3. Если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения (если иной срок не установлен Указанием Банка России от 20.11.2015 № 3854-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования" (далее – Указание № 3854-У) в редакции, действующей на дату заключения договора страхования), независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию или ее часть в следующем порядке:

а) если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования до даты начала страхования (возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме;

б) если Страхователь – физическое лицо отказался от договора страхования после даты начала страхования (возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования), Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования;

11.1.6.4. В случае, указанном в п. 11.1.6.3 настоящих Правил, договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или с иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, указанного в абзаце первом п. 11.1.6.3 настоящих Правил. Заявление об отказе от договора страхования составляется Страхователем в произвольной письменной форме.

Также, при наличии технической возможности, и, если это прямо предусмотрено договором страхования, направление заявления об отказе от договора страхования возможно с использованием "сайта/мобильного приложения", сайта "финансовой платформы" путем заполнения соответствующих полей форм, размещенных на соответствующих страницах "сайта/мобильного приложения", сайта "финансовой платформы", и(или) проставления специальных отметок на странице "сайта/мобильного приложения", сайта "финансовой платформы", и(или) размещения электронных документов и(или) электронных копий документов, и подписания Страхователем заявления об отказе от договора страхования простой электронной подписью (если иной способ подписания не установлен действующим законодательством Российской Федерации).

11.1.6.5. Возврат Страхователю уплаченной страховой премии (ее части) в соответствии с п. 11.1.6.3 настоящих Правил производится по выбору Страхователя способом (наличными денежными средствами или в порядке безналичных расчетов), указанным Страхователем в заявлении об отказе от договора страхования, в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования;

11.1.7. при отказе Страхователя – физического лица от страхования в случае непредоставления Страховщиком информации о договоре страхования, предоставления неполной или недостоверной информации о договоре страхования в соответствии с требованиями Банка России[[1]](#footnote-1).

11.1.7.1. При отказе от страхования в случае, указанном в п. 11.1.7 настоящих Правил, и при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, Страховщик возвращает Страхователю страховую премию по данному страхованию за вычетом ее части, исчисляемой пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от страхования.

Действие страхования прекращается с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от страхования, если договором страхования или соглашением сторон к нему не предусмотрено иное.

11.1.7.2. Положения п. 11.1.7 настоящих Правил не применяются к договорам страхования, связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, если иное не предусмотрено законодательными и нормативными актами;

11.1.8. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или договором страхования.

11.2. Последствия неуплаты или уплаты Страхователем не в полном объеме страховой премии (страхового взноса – при уплате страховой премии в рассрочку) по вступившему в силу договору страхования:

11.2.1. Если к установленному договором страхования сроку страховая премия (первый страховой взнос – при уплате страховой премии в рассрочку) по вступившему в силу договору страхования, если договором страхования предусматривается его вступление в силу ранее срока уплаты страховой премии (первого взноса – при уплате страховой премии в рассрочку), не была уплачена, наступают последствия, указанные в пп. "а" п. 11.2.1 настоящих Правил, либо Страховщик по своему усмотрению вправе применить последствия, предусмотренные в пп. "б" п. 11.2.1 настоящих Правил:

а) Договор страхования прекращается путем направления Страховщиком письменного уведомления в адрес Страхователя в порядке, предусмотренном п. 6.8 настоящих Правил.

Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой доставки уведомления, если иное не предусмотрено договором страхования или уведомлением.

Датой доставки уведомления является дата, определенная в соответствии с п. 6.8 настоящих Правил.

При этом досрочное прекращение договора страхования не освобождает Страхователя от обязанности уплатить часть страховой премии за период действия договора страхования до даты его досрочного прекращения.

б) Страховщик вправе предложить Страхователю расторгнуть договор страхования по соглашению сторон. При этом досрочное расторжение договора страхования не освобождает Страхователя от обязанности уплатить часть страховой премии за период действия договора страхования до даты его расторжения. Дата досрочного расторжения договора страхования указывается в заключенном со Страхователем дополнительном соглашении к договору страхования.

11.2.2. Если к установленному договором страхования сроку не был уплачен очередной страховой взнос (при уплате страховой премии в рассрочку), наступают последствия, указанные в пп. "а" п. 11.2.3 настоящих Правил, либо Страховщик по своему усмотрению вправе применить последствия, указанные в пп. "а" – "в" п. 11.2.3 настоящих Правил.

11.2.3. Если к установленному договором страхования сроку страховая премия (страховой взнос (первый или очередной) по вступившему в силу договору страхования – при уплате страховой премии в рассрочку) была уплачена не в полном объеме, наступают последствия, указанные в пп. "а" п. 11.2.3 настоящих Правил, либо Страховщик по своему усмотрению вправе применить последствия, предусмотренные в пп. "б" – "г" п. 11.2.3 настоящих Правил:

а) Договор страхования прекращается путем направления Страховщиком письменного уведомления в адрес Страхователя в порядке, предусмотренном п. 6.8 настоящих Правил.

Договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем оплаченного периода действия договора страхования (в днях), рассчитанного пропорционально уплаченной части страховой премии, но не ранее 00 часов 00 минут даты, следующей за датой доставки уведомления, если иное не предусмотрено договором страхования или уведомлением.

Датой доставки уведомления является дата, определенная в соответствии с п. 6.8 настоящих Правил.

Договором страхования может быть предусмотрен иной способ расчета оплаченного периода действия договора страхования.

При этом досрочное прекращение договора страхования не освобождает Страхователя от обязанности уплатить часть страховой премии за период действия договора страхования до даты его досрочного прекращения.

б) Страховщик вправе предложить Страхователю расторгнуть договор страхования по соглашению сторон. При этом досрочное расторжение договора страхования не освобождает Страхователя от обязанности уплатить часть страховой премии за период действия договора страхования до даты его расторжения. Дата досрочного расторжения договора страхования указывается в заключенном со Страхователем дополнительном соглашении к договору страхования.

в) Страховщик вправе предложить Страхователю заключить соглашение об изменении срока уплаты страховой премии (страхового взноса) по договору страхования.

г) Страховщик вправе в письменной форме согласовать со Страхователем изменение (сокращение) срока действия договора страхования в соответствии с уплаченной частью страховой премии.

11.2.4. В случае поступления от Страхователя просроченной страховой премии (просроченного страхового взноса) до прекращения (расторжения) договора страхования в соответствии с пп. "а" – "б" п. 11.2.1 / п. 11.2.3 настоящих Правил, договор страхования продолжает действовать.

11.2.5. При прекращении договора страхования Страховщик продолжает нести ответственность по страховой выплате по страховому случаю, наступившему до прекращения договора страхования.

11.3. Страховщик вправе потребовать признания заключенного договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных ст. 179 Гражданского кодекса Российской Федерации, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь при заключении договора страхования сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имевших существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного вреда от его наступления. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования, в заявлении на страхование или письменном запросе Страховщика в соответствии с п.п. 7.2, 7.3 настоящих Правил.

11.4. Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования в случае неисполнения Страхователем обязанности незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска (п. 8.2.6 настоящих Правил). При этом Страховщик также вправе требовать возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования (п. 5 ст. 453 Гражданского кодекса Российской Федерации).

11.5. Для получения (возврата) страховой премии или ее части при досрочном прекращении договора страхования, если такой возврат предусмотрен договором страхования и(или) настоящими Правилами, и(или) условиями страхования, Страхователь – физическое лицо (его представитель) предоставляет Страховщику следующие документы:

* договор страхования – по требованию Страховщика;
* заявление Страхователя о досрочном прекращении договора страхования, составленное в произвольной письменной форме с приложением банковских реквизитов для осуществления перечисления страховой премии или ее части, если возврат осуществляется безналичным перечислением на расчетный счет;
* документ, удостоверяющий личность Страхователя;
* документ, удостоверяющий личность представителя Страхователя, обратившегося за получением страховой премии или ее части, и надлежащим образом оформленную доверенность, выданную представителю Страхователя, подтверждающую полномочия на подписание заявления и(или) получение страховой премии или части страховой премии.

11.6. Для получения (возврата) страховой премии или ее части при досрочном прекращении договора страхования, если такой возврат предусмотрен договором страхования и(или) настоящими Правилами, и(или) условиями страхования, со Страхователем – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем оформляется дополнительное соглашение к договору страхования.

11.7. В случае ликвидации Страхователя – юридического лица или смерти Страхователя – физического лица, заключившего договор страхования в отношении другого лица (Застрахованного лица), права и обязанности, определенные этим договором страхования, переходят к Застрахованному лицу с его согласия. При невозможности выполнения Застрахованным лицом прав и обязанностей по договору страхования, права и обязанности Страхователя, перешедшие к Застрахованному лицу, осуществляются лицами, несущими в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации обязанности по охране прав и законных интересов Застрахованного лица.

11.7.1. Если Застрахованное лицо или лицо, несущее в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации обязанности по охране прав и законных интересов Застрахованного лица, отказалось от перехода к нему прав и обязанностей Страхователя, договор страхования прекращается.

11.7.2. Если страховая премия по договору страхования уплачена Страхователем полностью, договор страхования действует до даты его окончания, согласия Застрахованного лица или лица, несущего в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации обязанности по охране прав и законных интересов Застрахованного лица, на переход к нему прав и обязанностей Страхователя не требуется.

11.8. Действие досрочно прекращаемого договора страхования заканчивается в 00 часов 00 минут дня его досрочного прекращения.

11.9. Обязательства сторон в случае прекращения договора страхования по соглашению сторон считаются прекращенными с момента заключения соглашения сторон о прекращении договора страхования, если иное не вытекает из соглашения.

11.10. При "страховании в эквиваленте" возврат страховой премии (ее части) при прекращении договора страхования производится в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату уплаты страховой премии (при уплате страховой премии в рассрочку – на дату уплаты страховых взносов, подлежащих возврату), если законодательством Российской Федерации или договором страхования не предусмотрено иное.

11.11. Направление Страховщику документов в электронной форме для досрочного прекращения договора страхования и(или) об отказе от договора страхования, если это предусмотрено договором страхования, может осуществляться Страхователем с использованием "сайта/мобильного приложения" в порядке и на условиях, предусмотренных в договоре страхования и(или) соглашении об электронном взаимодействии, размещаемом на "сайте/мобильном приложении", или сайта "финансовой платформы" в порядке, предусмотренном правилами оператора финансовой платформы, при наличии такой технической возможности с соблюдением требований законодательства Российской Федерации.

В указанном случае, Страхователь:

11.11.1. заполняет поля соответствующих форм, размещенных на странице "сайта/мобильного приложения", сайта "финансовой платформы", и(или) проставляет специальные отметки на странице "сайте/мобильного приложения", сайте "финансовой платформы",

и(или)

11.11.2. размещает документы в виде электронных документов и(или) электронных копий документов.

Заявление о досрочном прекращении договора страхования и(или) об отказе от договора страхования в электронной форме подписывается Страхователем – юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем усиленной квалифицированной электронной подписью, Страхователем – физическим лицом – простой электронной подписью.

Если действующим законодательством Российской Федерации предусмотрен иной порядок подписания документов в электронной форме, подписание документов Страхователем осуществляется с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации.

# 12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры, возникающие по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил, разрешаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

12.2. В случае если спор относится к категории споров, для которой законодательством Российской Федерации предусмотрено обязательное досудебное урегулирование, он разрешается в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

12.3. Споры, относящиеся к категории, для которой законодательством Российской Федерации предусмотрено обязательное досудебное урегулирование уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг (финансовым уполномоченным), разрешаются в порядке и в сроки, установленные законодательством о финансовом уполномоченном.

1. Требования Банка России о предоставлении информации применяются в редакции Указания Банка России от 29.03.2022 № 6109-У "О минимальных (стандартных) требованиях к условиям осуществления отдельных видов добровольного страхования, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре страхования, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации", действующей на дату заключения договора страхования. [↑](#footnote-ref-1)