

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«РУССКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ЕВРОИНС»**

---

«Утверждаю»:  
Генеральный директор



О.Б. Макова

(Приказ № 28 от 27.05.2016 г.)

**ПРАВИЛА**  
**страхования от несчастных случаев и болезней**

г. Смоленск

**СОДЕРЖАНИЕ:**

Раздел 1: ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
Раздел 2: СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	4
Раздел 3: ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.....	4
Раздел 4: СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ .....	5
Раздел 5: СТРАХОВАЯ СУММА.....	7
Раздел 6: СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.....	8
Раздел 7: ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ .....	8
Раздел 8: ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА.....	10
Раздел 9: ПРАВИЛА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.....	11
Раздел 10: ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ .....	12
Раздел 11: ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ.....	15
Раздел 12: ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.....	15

## **Раздел 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

1.1. На основании настоящих Правил страхования от несчастных случаев и болезней (в дальнейшем – «Правила страхования») между Обществом с ограниченной ответственностью «РУССКОЕ СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО «ЕВРОИНС» (в дальнейшем – «Страховщик»), с одной стороны, и юридическими лицами (в том числе иностранными), дееспособными российскими гражданами (в том числе индивидуальными предпринимателями), иностранными гражданами, а также лицами без гражданства (в дальнейшем – «Страхователь»), с другой стороны, заключаются Договоры страхования от несчастных случаев и/или болезней (в дальнейшем – «Договор страхования»).

1.2. Основные термины, используемые в настоящих Правилах.

**Застрахованное лицо** – физическое лицо, чьи имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью, являются объектом страхования и в пользу которого заключен договор страхования, если в нем не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо.

**Выгодоприобретатель** - физическое или юридическое лицо, названное в договоре страхования в качестве получателя страховой выплаты с письменного согласия Застрахованного лица.

В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной Выгодоприобретатель, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица.

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

**Страховая сумма** - определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой, определяется размер страховой премии и страховых выплат.

**Страховая премия (взнос)** - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.

**Страховой случай** - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю).

**Страховая выплата** - денежная сумма, в пределах установленной договором страхования страховой суммы, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Застрахованному (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая и болезни.

**Травматические повреждения** - телесные повреждения - нарушения физической целостности организма, понесенные Застрахованным лицом в период действия договора страхования, вследствие несчастного случая.

**Временная утрата полной трудоспособности** – временная нетрудоспособность, явившаяся следствием несчастного случая или болезни, произошедших с Застрахованным лицом и приведших к существенному нарушению его здоровья в период действия договора страхования. Временная утрата полной трудоспособности - это освобождение от работы (учебы) на срок, необходимый для проведения амбулаторно-поликлинического и (или) стационарного курса лечения с целью восстановления нарушенных функций организма и возвращения к трудовой деятельности.

**Постоянная утрата полной трудоспособности, повлекшая назначение инвалидности** - ограничение жизнедеятельности, обусловленное стойким расстройством функций организма в результате болезни или последствий несчастного случая, произошедших в период действия договора страхования.

**Несчастный случай** - одномоментное, внезапное воздействие различных внешних факторов (физических, химических, технических биологических) характер, время и место которого могут быть однозначно определены.

Несчастными случаями в целях настоящих Правил считаются следующие фактически происшедшие извне, возникшие внезапно, непредвиденно, помимо воли Застрахованного лица события, приведшие к утрате им трудоспособности, травме или смерти:

стихийное явление природы, взрыв, ожог, обморожение, утопление, действие электрического тока, удар молнии, солнечный удар, нападение злоумышленников или животных, при террористических актах падение какого либо предмета на/или самого Застрахованного лица, внезапное удушение, случайное попадание в дыхательные пути инородного тела, случайное острое отравление вредными продуктами или веществами (ядовитыми растениями, химическими веществами, лекарствами, недоброкачественными пищевыми продуктами), а также происшедшие при движении средств транспорта или при их аварии, при пользовании машинами, механизмами, орудиями производства и всякого рода инструментами, резкое физическое перенапряжение конечностей или позвоночника, в результате чего происходит: вывих сустава; частичный или полный разрыв мускулов, сухожилий, связок или сосудов, укуса животных или насекомых, заболевание Застрахованного лица клещевым энцефалитом (клещевым энцефаломиелитом).

Не относятся к несчастным случаям любые формы острых, хронических и наследственных заболеваний (в том числе инфаркт, инсульт, и прочие внезапные поражения органов, вызванные наследственной патологией или патологией в результате развития заболевания), анафилактический шок, а также инфекционные заболевания, пищевая токсикоинфекция.

Страховщик и Страхователь вправе при заключении договора страхования оговорить иной перечень событий, относящихся к несчастному случаю.

**Болезнь** – ухудшение состояния здоровья, возникшее в течение действия договора страхования под воздействием факторов жизнедеятельности Застрахованного лица, не относящееся к несчастному случаю, и приводящее к снижению и/или утрате его трудоспособности (сроком не менее 7 дней, если иное не установлено договором страхования, и оформленное в соответствии с нормативно-правовыми актами, действующими в Российской Федерации).

Конкретный перечень болезней должен быть указан в Договоре страхования (Страховом полисе).

**Тяжелые природно-климатические условия** - районы Крайнего Севера, приравненные к ним местности и другие районы с тяжелыми природно-климатическими условиями.

**Ребенок-инвалид** – лицо, которому установлена категория «ребенок-инвалид», в возрасте от 1 месяца до 16 лет.

**Период охлаждения** - период времени, начинающийся со дня заключения договора страхования, в течение которого Страхователь вправе расторгнуть договор страхования на условиях, изложенных в п. 7.9. настоящих Правил. По настоящим Правилам период охлаждения установлен 5 (пять) рабочих дней. Договором страхования срок периода охлаждения может быть увеличен.

## **Раздел 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Страхователями признаются юридические лица (в том числе иностранные), дееспособные российские граждане (в том числе индивидуальные предприниматели), иностранные граждане, а также лица без гражданства, заключившие со Страховщиком договоры страхования.

2.2. Страховщик - ООО РСО «ЕВРОИНС», осуществляющий страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством и лицензией, выданной ФССН России.

2.3. Возраст Застрахованного лица на момент заключения договора страхования может быть с 1 дня рождения и не более 75-ти лет на момент окончания договора страхования, если иное не оговорено в договоре страхования (страховом полисе).

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

### **Раздел 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Застрахованного лица или Страхователя, связанные с причинением вреда их здоровью, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни

### **Раздел 4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

4.1. Страховым риском являются предполагаемые несчастные случаи и болезни, на случай наступления, которых заключается договор страхования.

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

4.2.1. травматическому повреждению Застрахованного лица в результате несчастного случая (размер страховой выплаты определяется по «Таблице страховых выплат при утрате Застрахованным лицом общей трудоспособности или здоровья в результате несчастного случая и болезни» (Приложение 7) в соответствии с п.10.2);

4.2.2.а) временной утрате Застрахованным лицом общей трудоспособности или временному ухудшению здоровья нетрудоспособного Застрахованного лица при наступлении повреждений в результате несчастного случая (размер страховой выплаты определяется в соответствии с п.10.3);

4.2.2.б) временной утрате Застрахованным лицом общей трудоспособности или временному ухудшению здоровья нетрудоспособного Застрахованного лица в результате болезни (размер страховой выплаты определяется в соответствии с п.10.3);

4.2.3.а) постоянной утрате (снижению) Застрахованным лицом общей трудоспособности или постоянной утрате здоровья нетрудоспособного Застрахованного лица в результате несчастного случая с установлением инвалидности («ребенок – инвалид») (размер страховой выплаты определяется в соответствии с п.10.4);

4.2.3.б) постоянной утрате (снижению) Застрахованным лицом общей трудоспособности или постоянной утрате здоровья нетрудоспособного Застрахованного лица в результате болезни с установлением инвалидности («ребенок – инвалид») (размер страховой выплаты определяется в соответствии с п.10.4);

4.2.4.а) смерти Застрахованного лица, в том числе происшедшей не позднее года со дня наступления несчастного случая (размер страховой выплаты определяется в соответствии с п.10.5).

4.2.4.б) смерти Застрахованного лица, в том числе происшедшей не позднее года со дня начала болезни (размер страховой выплаты определяется в соответствии с п.10.5).

4.2.5. страхование по пункту 4.2.1. предусматривает только травматические повреждения Застрахованного лица, перечисленные в «Таблице страховых выплат при утрате Застрахованным лицом общей трудоспособности или здоровья в результате несчастного случая и болезни» (Приложение 7);

4.3. Договор страхования может быть заключен по совокупности всех страховых случаев, перечисленных в п. 4.2. настоящих Правил страхования, или любой их комбинации, за исключением страхования только от болезни, т.е. страхование по пункту 4.2.2.б) производится вместе с пунктом 4.2.2. а), страхование по пункту 4.2.3.б) производится вместе с пунктом 4.2.3. а), страхование по пункту 4.2.4.б) производится вместе с пунктом 4.2.4. а);

4.4. Если Договором страхования не предусмотрено иное, не относятся к страховым случаям, перечисленным в п.п. 4.2.2 б); 4.2.3 б); 4.2.4 б) настоящих Правил страхования следующие заболевания:

- психические заболевания и их осложнения;
- хроническая почечная недостаточность, требующая проведения гемодиализа;
- заболевания органов и тканей, требующие их трансплантации;
- острой и хронической лучевой болезни и их осложнений;
- ортодонтические нарушения, требующие протезирования зубов, косметические дефекты (за исключением зубного камня);
- заболевания, явившиеся следствием медицинских абортов, родов;
- острые респираторно-вирусные инфекции;
- тяжелые формы заболевания сердечнососудистой системы (ишемическая болезнь сердца, гипертония, врожденные пороки сердца, ревматизм, аневризмы сердца и сосудов, коронарно-артериальные заболевания, кардиосклероз с явлениями недостаточности кровообращения);
- заболевание нервной системы (цереброваскулярные заболевания, рассеянный склероз, болезнь Альцгеймера);
- заболевание дыхательной системы (астма, хронические заболевания легких, сопровождающиеся дыхательной недостаточностью, туберкулез легких);
- неспецифический язвенный колит;
- ВИЧ-инфекции, подтвержденные иммунодефицитных состояний, урогенитальных инфекций, передающихся половым путем, их лечения и контроля после лечения;
- хронические гепатит и цирроз печени;
- хронические кожные заболевания, микозы; удаление и лечения мозолей, папиллом, бородавок, невусов и кондилом в косметических целях;
- лечения заболеваний и их осложнений, которые в установленном порядке оплачиваются за счет средств федерального бюджета: туберкулеза, саркоидоза; венерических заболеваний и особо опасных «карантинных» инфекций, включая «атипичную пневмонию» SARS;
- онкологические заболевания, заболевания крови опухолевой природы, всех опухолей центральной нервной системы;
- сахарный диабет (I и II типа);
- демиелинизирующие болезни, эпилепсия, церебральный паралич, рассеянный склероз, дисциркуляторная энцефалопатия;
- кондуктивной и нейросенсорной потери слуха врожденной и наследственной патологии (включая хромосомные нарушения, последствия родовых травм);
- системных заболеваний соединительной ткани, всех недифференцированных коллагенозов;
- обострения профессиональных или хронических заболеваний, возникших у Застрахованных лиц до заключения Договора страхования.

4.5. Договор страхования признаётся недействительным и Страховщик не несет ответственности с момента его заключения (при коллективном страховании – в части соответствующего Застрахованного лица), если будет установлено, что на страхование было принято лицо, попадающее в одну из следующих категорий или групп:

- лица в возрасте старше 75 лет на момент заключения договора, если иное прямо не указано в Договоре страхования (Страховом полисе) в особых условиях;
- инвалиды I и II группы;
- лица, употребляющие наркотики, токсические вещества с целью токсического опьянения, страдающие алкоголизмом;
- лица, призванные для прохождения срочной военной службы, военных сборов и т.п.

4.6. События, перечисленные в п. 4.2. не являются страховыми случаями, и Страховщик не несет ответственности, если они произошли в результате:

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

г) совершения или попытки совершения умышленного преступления с участием Застрахованного лица, Страхователя или Выгодоприобретателя;

д) умышленного действия Застрахованного лица, за исключением самоубийства Застрахованного лица, произошедшего по прошествии первых двух лет действия договора страхования;

е) нахождения Застрахованного лица в момент несчастного случая в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, управления средством транспорта в состоянии опьянения, а также в результате передачи управления транспортным средством лицу в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

ж) самоубийства Застрахованного лица или попытки совершения самоубийства в течение первых двух лет действия договора страхования;

з) несчастного случая, наступившего с Застрахованным лицом в тюремном заключении;

и) несчастного случая, произошедшего с Застрахованным лицом, который был психически болен и находился в невменяемом состоянии в момент несчастного случая;

к) нахождения Застрахованного лица в районах с тяжелыми природно-климатическими условиями;

л) умышленного действия Страхователя (Застрахованного лица) приведшего к причинению вреда жизни и здоровью самого Страхователя (Застрахованного лица).

При этом вред, причиненный жизни и здоровью других Застрахованных лиц, поэтому же договору страхования (страховому полису) является страховым случаем.

4.7. По согласованию сторон договор страхования может предусматривать страхование событий, перечисленных в подпунктах а, б, в, ж, з, к п. 4.6. При этом базовый страховой тариф при заключении Договора страхования увеличивается в соответствии с повышающими коэффициентами, приведенными в Приложении 4 к настоящим Правилам страхования. Соответствующие события должны быть четко прописаны в договоре страхования.

4.8. Договор страхования действует на территории, как Российской Федерации, так и других стран мира, в течение срока, на который он был заключен. Договором страхования может быть предусмотрено, что страхование, обусловленное договором, распространяется только на страховые случаи, происшедшие с Застрахованным лицом на производстве и / или в быту, в пределах определенной территории, периода времени или при условии наступления других обстоятельств, указанных в договоре страхования.

## **Раздел 5. СТРАХОВАЯ СУММА**

5.1. Страховая сумма определяется соглашением Страхователя со Страховщиком по каждому виду страховых случаев, указанному в п. 4.2. и предусмотренному договором страхования, отдельно.

Величина страховой суммы может быть разной для каждого вида страховых случаев или одинаковой для выбранных видов страховых случаев.

5.2. Если Страхователь заключает договор страхования в отношении нескольких лиц, в договоре указывается общая страховая сумма по всем застрахованным по каждому виду страховых случаев, предусмотренному договором.

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

Страховые суммы по каждому Застрахованному лицу приводятся по каждому виду страховых случаев отдельно в списке Застрахованных лиц, который прилагается к договору страхования.

5.3. Если в период действия Договора страхования Страхователь пожелает изменить размер страховой суммы, то в этом случае заключается дополнительное соглашение на срок, оставшийся до конца действия Договора страхования, предусматривающее пропорциональное изменение страховой премии.

5.4. Договором страхования могут устанавливаться пределы выплат страховых возмещений (в дальнейшем — «Лимиты ответственности») в отношении определенных страховых случаев и определенных Застрахованных лиц.

5.5. По соглашению между Страхователем и Страховщиком в Договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте эквивалентно соответствующей сумме, указанной в рублях (в дальнейшем – «страхование с валютным эквивалентом»).

### **Раздел 6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)**

6.1. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса за год в процентах от страховой суммы.

Базовые страховые тарифы приводятся Страховщиком в Приложении 4.

6.2. При определении размера страховой премии Страховщик вправе установить повышающие или понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, указанные в Приложении 4.

6.3. Страховая премия по договорам страхования может быть уплачена единовременно или в рассрочку наличными деньгами или безналичным платежом. Порядок уплаты премии определяется в договоре страхования.

6.4. При страховании на срок менее месяца страховая премия рассчитывается и уплачивается в размере 20% (двадцати процентов) от годовой тарифной ставки.

6.5. При страховании на срок более месяца, но менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

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

6.6. При страховании на срок один год или несколько лет общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год. Если срок страхования устанавливается как целый год (несколько лет) и несколько месяцев, то страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страхового взноса за год пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.

6.7. Страховая премия уплачивается:

а) безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти банковских дней с даты подписания договора страхования, если иное не оговорено в договоре страхования;

б) наличными деньгами в кассу Страховщика в день заключения и подписания договора страхования.

6.8. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то договором может быть предусмотрена санкция за неуплату в установленные сроки очередного страхового взноса.

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

### **Раздел 7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю), а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в установленные сроки.

Договоры страхования с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями могут быть заключены без предварительного медицинского освидетельствования физических лиц, включаемых в Список Застрахованных лиц, принимаемых на страхование.



Договоры страхования с физическими лицами по усмотрению Страховщика могут быть заключены после предварительного медицинского освидетельствования граждан, включаемых в Список Застрахованных лиц, принимаемых на страхование. В этом случае предварительное медицинское освидетельствование граждан производится за их счет, если иное не указано в Договоре страхования.

7.2. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон и указывается в договоре страхования.

7.3. Договор страхования может быть заключен по любому виду страховых случаев (любому набору видов страховых случаев), из предусмотренных в п. 4.2. настоящих Правил.

7.4. Договором страхования могут быть предусмотрены определенные обстоятельства (условия), при наличии которых Страховщик обязуется произвести страховую выплату при наступлении страхового случая, указанного Договоре страхования, такие как:

а) период страхового покрытия (времени страхования):

- при исполнении обязанностей по трудовому контракту (договору подряда, договору поручения и т.п.);
- кроме исполнения обязанностей по трудовому контракту (договору подряда, договору поручения и т.п.);
- круглосуточно (24 часа в сутки);
- при участии в соревнованиях, тренировках (включая проезд к месту их проведения и обратно);
- другие промежутки времени, определенно оговоренные в Договоре страхования;

б) территория страхования:

- производственная территория;
- территория проведения мероприятия, соревнования и т.п.;
- другая территория, определенно оговоренная в Договоре страхования;

в) другие обстоятельства, определенно указанные в Договоре страхования.

**Исключения:** районы (зоны) военных действий, эпидемий, чрезвычайных положений, гражданских волнений, которые признаны таковыми Правительством РФ, или Президентом РФ, или уполномоченными ими органами.

7.5. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты Страхователем (или по его поручению любым лицом) суммы страховой премии (первого страхового взноса), если договором страхования предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку:

а) при безналичном перечислении – с 00 часов дня, следующего за днем перечисления Страхователем страховой премии или первого ее взноса на расчетный счет Страховщика;

б) при уплате наличными деньгами – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого ее взноса Страховщику (его представителю).

7.6. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами (Приложение 2.2.), и/или вручения Страховщиком Страхователю (Застрахованному лицу) страхового полиса (Приложение 2.1.) на основании Заявления-анкеты (Приложение 1) или устного заявления Страхователя содержащие необходимые сведения для заключения договора страхования и оценки страховых рисков.

Одновременно с Заявлением – анкетой Страхователем могут быть заполнены и приложены:

- Список Застрахованных лиц (Приложение 3);
- Сведения о заболеваниях Застрахованных лиц (Приложение 3а), в отношении которых заключается Договор страхования.

7.7. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховой премии (ее очередного взноса) в установленные договором страхования сроки;

г) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

д) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

При этом Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.9. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время. Действие договора страхования прекращается не ранее дня подачи Страховщику письменного заявления об отказе (Приложение к настоящим Правилам), если на день подачи заявления об отказе возможность наступления страхового случая не отпала, и существование страхового риска не прекратилось.

7.9.1. Если Страхователь отказался от Договора страхования в течение пяти рабочих дней со дня его заключения (периода охлаждения) и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному Договору страхования (далее - начала действия страхования) уплаченная Страховщику страховая премия подлежит возврату Страхователю в полном объеме;

7.9.2. Если Страхователь отказался от Договора страхования в течение периода охлаждения, но после даты начала действия страхования, Страхователю подлежит возврату часть уплаченной страховой премии пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования;

7.9.3. Условия расторжения, изложенные в п. 7.9.1. и п. 7.9.2. настоящих Правил, действуют независимо от порядка и срока уплаты страховой премии и при отсутствии в указанных периодах событий, имеющих признаки страхового случая.

7.9.4. Уплаченную страховую премию Страховщик возвращает в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за днем получения от Страхователя заявления об отказе, в размере и в соответствии с условиями п. 7.9.1. и п. 7.9.2. настоящих Правил.

7.2.5. В течение периода охлаждения и в течение действия страхования, при наличии событий, имеющих признаки страхового случая, возврат уплаченной страховой премии не производится.

7.9.6. После окончания периода охлаждения и в течение действия страхования возврат уплаченной страховой премии не производится, если Договором страхования не предусмотрено иное.

7.9.6.1. Договором страхования может быть предусмотрено:

Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии, за вычетом суммы произведенных страховых выплат по договору страхования и понесенных расходов на ведение дела, которая рассчитывается исходя из следующей формулы:

$$СПв = СПо - СПо * РВД - \frac{(СП - СП * РВД) * n}{N} - В, \text{ где}$$

СПв – часть страховой премии, подлежащей возврату Страхователю;

СПо – оплаченная страховая премия по договору страхования;

РВД – доля расходов Страховщика на ведение страхования в структуре тарифной ставки;

СП – страховая премия по договору страхования;

N – срок договора страхования в днях;

n – количество дней, которые действовал договор страхования, включая день досрочного прекращения договора;

В – сумма страховых выплат по договору страхования.

В случае если расчетное значение возвращаемой страховой премии имеет отрицательное значение, то возврат премии и доплата страховой премии Страхователем не осуществляется.

7.10. Если в период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель), являющийся физическим лицом, признан судом недееспособным либо ограничен в дееспособности, права и обязанности такого Страхователя (Выгодоприобретателя) осуществляет его опекун или попечитель.

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

7.12. В случае утери Страхователем (Застрахованным лицом) страхового полиса по письменному заявлению может быть выдан его дубликат. После выдачи дубликата утерянный страховой полис считается недействительным и никаких выплат по нему не производится.

При утере дубликата страхового полиса в период действия договора для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления страхового полиса.

### **Раздел 8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА**

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

Значительными изменениями признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и заявлении на страхование.

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

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

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

### **Раздел 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

9.1. Застрахованное лицо имеет право:

- а) при заключении договора страхования назвать по своему усмотрению Выгодоприобретателя;
- б) обращаться к Страхователю с просьбой о замене Выгодоприобретателя в период действия договора страхования;
- в) запрашивать у Страхователя информацию об изменении условий действия договора страхования;
- г) при наступлении страхового случая требовать исполнения Страховщиком принятых обязательств по договору страхования, заключенному в его пользу;
- д) в случае смерти Страхователя - физического лица, ликвидации Страхователя - юридического лица в порядке, предусмотренном действующем законодательством Российской Федерации, обращаться к Страховщику с предложением о переоформлении договора страхования.

9.2. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с Правилами страхования;
- б) вручить Страхователю (Застрахованному лицу) страховой полис не позднее трехдневного срока после уплаты страховой премии;

в) при страховом случае произвести страховую выплату Застрахованному лицу (Выгодоприобретателю) в порядке и в сроки, установленные договором страхования;

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

9.3. Страховщик имеет право:

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

б) потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 ст.179 Гражданского кодекса Российской Федерации, в случае установления после заключения договора страхования, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 7.4. настоящих Правил.

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

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

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

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

д) на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, при досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п. 7.9. настоящих Правил.

е) потребовать провести предварительное медицинское обследование принимаемого на страхование лица для оценки состояния его здоровья.

9.4. Страхователь обязан:

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

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

б) своевременно уплачивать страховую премию;

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

г) при наступлении несчастного случая или болезни незамедлительно (после того как Страхователю стало известно), но не позднее 30-ти календарных дней уведомить об этом

Страховщика, если последний не оповещен о наступлении несчастного случая или болезни из других источников;

Все сообщения и уведомления направляются Страхователем посредством устного либо письменного (почтового, факсимильного, электронного) сообщения в адрес Страховщика.

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

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

9.5. Страхователь вправе:

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

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

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

9.6. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только данным договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

9.7. Страхователь вправе также отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 7.9. настоящих Правил.

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

## **Раздел 10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ**

10.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком на основании заявления о страховом случае (Приложение 5), составленного Застрахованным лицом (Выгодоприобретателем) в письменной форме с приложением подтверждающих документов и страхового акта, составленного Страховщиком.

К заявлению прилагаются следующие документы (подлинники или удостоверенные их копии):

- справка лечебно-профилактического учреждения о лечении по поводу травмы (форма 027/у) или заболевания, либо иной медицинский документ, в котором должны быть указаны дата и обстоятельства события, диагноз с указанием наличия или отсутствия у Застрахованного алкогольного, наркотического, токсического опьянения или воздействия сильнодействующих веществ, длительность лечения, результаты лечебно-диагностических (медицинских) мероприятий;
- листок нетрудоспособности из лечебного учреждения, где проводилось лечение;
- выписной эпикриз из истории болезни в случае стационарного лечения;
- справка из учреждения медико-социальной экспертной комиссии (справка МСЭК) или медицинское заключение по форме 325/У об установлении группы инвалидности;
- акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 (в случае получения производственной травмы);
- выписка из амбулаторной карты или медицинской карты ("истории болезни") содержащая информацию об имевшихся у Застрахованного лица до заключения Договора страхования профессиональных, общих хронических заболеваниях, злокачественных новообразованиях, в том числе заболеваниях крови;
- оригинал или нотариально заверенная копия свидетельства о смерти;
- врачебное свидетельство о смерти Застрахованного лица;

- копия протокола патологоанатомического вскрытия (если вскрытие не производилось - копия заявления родственников об отказе от вскрытия и копия справки из патологоанатомического отделения, на основании которой выдается свидетельство о смерти);
- выписка из протокола органа внутренних дел либо акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 (в случае смерти Застрахованного в результате несчастного случая);
- оригинал полиса;
- документ, удостоверяющий личность (Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя);
- нотариально заверенная копия свидетельства о вступлении в права наследования;

10.2. Размер страховой выплаты в связи с наступлением страхового случая, указанного в п. 4.2.1. настоящих Правил производится в процентах от страховой суммы по данному виду страховых случаев в соответствии с «Таблицей страховых выплат при утрате застрахованным лицом общей трудоспособности в результате несчастного случая» (Приложение 7) на основании справки лечебно-профилактического учреждения, как правило, без освидетельствования Застрахованного лица. В случае если Застрахованное лицо получило повреждения мягких тканей, органов зрения, слуха или мочеполовой системы, оно может быть направлено Страховщиком на освидетельствование к врачу-специалисту для определения последствий таких повреждений.

10.3. Страховая выплата в связи с наступлением страхового случая, указанного в п. 4.2.2. а) и 4.2.2.б) настоящих Правил, производится:

а) в пределах от 0,1 % до 1,0 % от установленной в договоре страхования страховой суммы по данному виду страховых случаев за каждый день временной утраты трудоспособности или здоровья, начиная с 1 или 6 календарного дня, но не более 90 дней за год;

б) в соответствии с «Таблицей страховых выплат при утрате Застрахованным лицом общей трудоспособности или здоровья в результате несчастного случая» (Приложение 7) к настоящим Правилам страхования;

в) по документально подтвержденным фактически произведенным расходам Застрахованного лица

10.4. При наступлении страхового случая, указанного в п. 4.2.3. а) и 4.2.3.б) настоящих Правил, страховая выплата осуществляется Застрахованному лицу в следующем размере: при установлении первой группы инвалидности - 100% страховой суммы, указанной в договоре страхования по данному виду страховых случаев; при установлении второй группы инвалидности - 75% страховой суммы; при установлении третьей группы инвалидности - 50% страховой суммы.

При установлении Застрахованному лицу в период действия договора страхования более высокой группы инвалидности, страховая выплата осуществляется с учетом ранее выплаченных сумм в связи со страховым случаем, указанным в п. 4.2.3. а) и 4.2.3.б) Правил, но не выше страховой суммы, установленной по данному виду страховых случаев.

При установлении инвалидности Застрахованного лица в категории «ребенок-инвалид» в результате несчастного случая или болезни - 100%, за вычетом выплат по временному расстройству здоровья;

10.5. Страховая выплата в связи с наступлением страхового случая, указанного в п. 4.2.4.а) и 4.2.4.б) настоящих Правил, производится в размере 100% страховой суммы по данному виду страховых случаев.

Страховая выплата производится Выгодоприобретателю, названному в договоре страхования.

Если в договоре страхования Выгодоприобретатель не назван, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица.

10.6. Страховая выплата при наступлении какого-либо страхового случая, предусмотренного договором страхования, производится независимо от произведенных ранее выплат по другим видам страховых случаев, предусмотренных договором страхования.

10.7. Общая сумма страховых выплат по каждому из выбранных Страхователем вариантов страхования за один или несколько страховых случаев, происшедших с Застрахованным лицом в период действия договора страхования, не может превышать установленной для него страховой суммы.

Если в связи с каким-либо страховым случаем, предусмотренным настоящими Правилами страхования была выплачена часть страховой суммы, но в течение года со дня этого случая, как следствие его, наступили более тяжелые последствия для здоровья, Застрахованного или его смерть, то страховое возмещение выплачивается за минусом ранее выплаченной суммы.

10.8. Страховое возмещение выплачивается Страхователю (Застрахованному) или другим лицам (наследникам Страхователя (Застрахованного лица)) независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по государственному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

10.9. Страховое возмещение выплачивается по желанию получателя путем перечисления во вклад в отделении банка на его имя, переводом по почте (за счет получателя), наличными деньгами из кассы Страховщика либо в ином порядке, согласованном со Страхователем (Застрахованным лицом, Выгодоприобретателем), в течение 15 рабочих дней после получения Страховщиком всех необходимых документов и составления страхового акта.

Несовершеннолетнему получателю выплата суммы страхового возмещения производится путем перечисления в банк во вклад, открытый на его имя или одному из его родителей или другому его законному представителю (усыновителю, опекуну, попечителю).

10.10. Страховой акт (Приложение 6) составляется Страховщиком или уполномоченным им лицом в течение 5 календарных дней. Для его составления Страховщик при необходимости запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у компетентных государственных органов, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

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

10.12. Страховщик вправе отказать в выплате страховой суммы в случае неисполнения Страхователем обязанности, предусмотренной п.п. «г» п. 9.4, при условии, что Страховщик своевременно не узнал о наступлении страхового случая из других источников.

## **Раздел 11 ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

11.1. Изменение условий договора страхования возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором страхования.

О необходимости внесения изменений и дополнений в договор страхования Страхователь обязан в разумные сроки сообщить Страховщику в письменной форме.

11.2. Соглашение об изменении договора совершается в письменной форме путем составления дополнительного соглашения с описанием измененных условий страхования принимаемых на страхование, а также суммой дополнительной страховой премии при увеличении степени риска.

## **Раздел 12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

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

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