

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
**приказом АО «МАКС»**  
**от «25» апреля 2019 г.**  
**№ 261 – ОД (А)**

**Генеральный директор**  
**АО «МАКС»**  
\_\_\_\_\_ **Мартьянова Н.В.**

Измененные и дополненные редакции Общих правил страхования от несчастных случаев и болезней: утвержденные 09.03.00, утвержденные приказами ЗАО «МАКС» от 05.09.05 № 124, от 27.04.07 № 83-ОД(А), от 29.12.12 №423-ОД(А), от 29.04.17 №226-ОД(А), от 04.08.2019 г. №386-ОД(А)

## **ОБЩИЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ №44.7**

### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**

1.1. На основании настоящих Общих правил страхования от несчастных случаев и болезней (далее – Правила) и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Акционерное общество «Московская акционерная страховая компания» (АО «МАКС»), именуемое в дальнейшем Страховщик, заключает договоры страхования от несчастных случаев и болезней со Страхователями, которыми могут выступать:

1.1.1. Дееспособные физические лица, заключающие договоры страхования на случай причинения вреда их жизни и здоровью или на случай причинения вреда жизни и здоровью другого названного в договоре лица или группы лиц (далее по тексту - Застрахованные).

1.1.2. Юридические лица любой организационно-правовой формы, заключающие договоры страхования на случай причинения вреда жизни и здоровью третьих лиц (Застрахованных).

1.1.3. Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования в лице уполномоченных органов государственной власти и местного самоуправления, заключающие договоры страхования на случай причинения вреда жизни и здоровью третьих лиц (Застрахованных).

1.2. Договор страхования от несчастных случаев и болезней может быть заключен в отношении одного Застрахованного (индивидуальное страхование) или группы, коллектива Застрахованных (коллективное страхование).

1.3. Для получения страховой выплаты (или ее части) в договоре может быть назначен Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо.

Назначение Выгодоприобретателя в случае, когда Страхователь не является Застрахованным лицом, осуществляется только с письменного согласия Застрахованного.

Договором страхования могут быть определены:

- различные Выгодоприобретатели по различным страховым случаям;
- порядок замены Выгодоприобретателя в течение срока действия договора страхования;
- в том случае, если Выгодоприобретателями являются несколько лиц, - доли, размеры или условия определения долей (размеров) страховой выплаты, причитающихся каждому Выгодоприобретателю.

1.4. Территория действия договора страхования – все страны мира, если иное не предусмотрено договором страхования.

1.5. На основании настоящих Правил и Дополнительных условий страхования доноров крови и (или) ее компонентов (Приложение № 1) осуществляется страхование на случай заражения доноров крови и (или) ее компонентов инфекционными заболеваниями при выполнении донорской функции. Во всем, что не предусмотрено указанными дополнительными условиями, стороны договора руководствуются положениями настоящих Правил.

1.6. На основании настоящих Правил и Дополнительных условий страхования граждан от рисков радиационного воздействия (Приложение № 2) осуществляется страхование физических лиц от рисков, связанных с радиационным воздействием. Во всем, что не предусмотрено указанными дополнительными условиями, стороны договора руководствуются положениями настоящих Правил.

1.7. На основании настоящих Правил и Дополнительных условий страхования медицинских работников (Приложение № 3) осуществляется страхование медицинских работников на случай заболеваний, являющихся угрозой жизни и здоровью медицинских, фармацевтических и иных работников системы здравоохранения в связи с исполнением своих служебных (должностных) обязанностей. Во всем, что не предусмотрено указанными дополнительными условиями, стороны договора руководствуются положениями настоящих Правил.

1.8. На основании настоящих Правил и Дополнительных условий страхования на случай инфекционных заболеваний (Приложение № 4) осуществляется страхование на случай инфекционных заболеваний. Во всем, что не предусмотрено указанными дополнительными условиями, стороны договора руководствуются положениями настоящих Правил.

1.9. На основании настоящих Правил и Дополнительных условий страхования на случай осложнений (Приложение № 5) осуществляется страхование на случай осложнений по вине медицинских работников во время нахождения Застрахованного лица в стационаре. Во всем, что не предусмотрено указанными дополнительными условиями, стороны договора руководствуются положениями настоящих Правил.

1.10. На основании настоящих Правил и Дополнительных условий страхования на случай критических заболеваний (Приложение № 6) осуществляется страхование на случай критических заболеваний. Во всем, что не предусмотрено указанными дополнительными условиями, стороны договора руководствуются положениями настоящих Правил.

1.11. Основные понятия и определения, используемые в настоящих Правилах:

1.11.1. Несчастный случай - фактически происшедшее извне (в результате внешних факторов), возникшее внезапно, непредвиденно, помимо воли Застрахованного событие, произошедшее в период действия договора страхования: взрыв, утопление, действие электрического тока, удар молнии, нападение злоумышленников или животных, падение какого-либо предмета на Застрахованного, падение самого Застрахованного, удушение, отравление вредными веществами, ожог, отморожение, наезд средств транспорта или их авария, воздействие при пользовании машинами, механизмами, оружием и всякого рода инструментами, воздействие иных внешних факторов (механических, физических и др.). К несчастным случаям относится также резкое физическое перенапряжение конечностей или позвоночника, в результате чего происходит вывих сустава, частичный или полный разрыв мускулов, сухожилий, связок или сосудов.

Не относятся к несчастным случаям:

- острые и хронические заболевания, их обострения и осложнения (включая инфаркт, наследственные, психические, онкологические заболевания, инсульт и другие неврологические заболевания),

- нанесение вреда жизни и здоровью в результате медицинских манипуляций, если договором не предусмотрено иное.

1.11.2. Заболевание (болезнь) - заболевание, не вызванное несчастным случаем, впервые выявленное (диагностированное) в период действия договора страхования либо, если

это предусмотрено договором страхования, заявленное Страхователем (Застрахованным) и принятое Страховщиком на страхование.

1.11.3. Занятия спортом - участие Застрахованного лица в организованных в установленном порядке, проводимых и контролируемых спортивной или другой организацией (федерацией) соревнованиях и физкультурных мероприятиях, учебно-тренировочных занятиях, занятиях по физической подготовке и других занятиях, связанных с физической культурой и спортом.

1.11.4. Профессиональное заболевание - заболевание Застрахованного, возникшее в связи с его профессиональной деятельностью и явившееся результатом воздействия на него вредного(-ых) производственного(-ых) фактора(-ов).

1.11.5. Утрата профессиональной трудоспособности - невозможность (или снижение возможности) выполнять Застрахованным профессиональную деятельность, к которой он был подготовлен, пройдя соответствующее обучение.

1.11.6. Госпитализация - помещение Застрахованного для проведения лечения в круглосуточный стационар медицинского учреждения, имеющего все необходимые разрешения и лицензии.

1.11.7. Хирургическая операция – комплекс воздействия на ткани или органы Застрахованного, выполняемый с помощью различных способов разъединения, перемещения и соединения тканей, переносимый Застрахованным по жизненным показаниям и осуществляемый квалифицированным хирургом с целью лечения организма в соответствии с общепринятыми медицинскими нормами и перечнем операций, определенным в Таблице страховых выплат при хирургических вмешательствах (Приложение № 7).

1.11.8. Инвалидность – нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями или последствиями травм, приводящее к ограничению жизнедеятельности Застрахованного лица и вызывающее необходимость его социальной защиты.

## **2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью Застрахованных лиц, а также с их смертью в результате несчастного случая или заболевания.

## **3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ. ОБЪЕМ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

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

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному (Выгодоприобретателю).

3.3. По настоящим Правилам страховыми случаями с учетом всех положений и исключений, предусмотренных настоящими Правилами, являются:

3.3.1. Временная утрата Застрахованным трудоспособности (здоровья), наступившая в результате:

3.3.1.1. Несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования (риск «временная утрата трудоспособности (здоровья) в результате НС»).

3.3.1.2. Несчастного случая, произошедшего в результате дорожно-транспортного происшествия в период действия договора страхования (риск «временная утрата трудоспособности (здоровья) в результате ДТП»).

3.3.1.3. Заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования (риск «временная утрата трудоспособности (здоровья) в результате заболевания»).

3.3.1.4. Несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые выявленного) в период действия договора страхования (риск «временная утрата трудоспособности (здоровья) в результате НС или заболевания»).

3.3.1.5. Профессионального заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования (риск «временная утрата трудоспособности (здоровья) в результате профессионального заболевания»).

3.3.1.6. Несчастного случая или профессионального заболевания, произошедшего (впервые выявленного) в период действия договора страхования (риск «временная утрата трудоспособности (здоровья) в результате НС или профессионального заболевания»).

3.3.2. Травма (увечье), полученная Застрахованным в результате:

3.3.2.1. Несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования и приведшего к повреждениям, указанным в предусмотренной договором страхования Таблице страховых выплат (риск «травма в результате НС»).

3.3.2.2. Несчастного случая, произошедшего в результате дорожно-транспортного происшествия в период действия договора страхования и приведшего к повреждениям, указанным в предусмотренной договором страхования Таблице страховых выплат (риск «травма в результате ДТП»).

3.3.3. Установление инвалидности в результате:

3.3.3.1. Несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования (риск «инвалидность в результате НС»).

3.3.3.2. Несчастного случая, произошедшего в результате дорожно-транспортного происшествия в период действия договора страхования (риск «инвалидность в результате ДТП»).

3.3.3.3. Заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования или, если это предусмотрено договором страхования, заявленного Страхователем (Застрахованным) и принятого Страховщиком на страхование (риск «инвалидность в результате заболевания»).

3.3.3.4. Несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования, или заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования или, если это предусмотрено договором страхования, заявленного Страхователем (Застрахованным) и принятого Страховщиком на страхование (риск «инвалидность в результате НС или заболевания»).

3.3.3.5. Профессионального заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования (риск «инвалидность в результате профессионального заболевания»).

3.3.3.6. Несчастного случая или профессионального заболевания, произошедшего (впервые выявленного) в период действия договора страхования (риск «инвалидность в результате НС или профессионального заболевания»).

3.3.4. Смерть Застрахованного в результате:

3.3.4.1. Несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования (риск «смерть в результате НС»).

3.3.4.2. Несчастного случая, произошедшего в результате дорожно-транспортного происшествия в период действия договора страхования (риск «смерть в результате ДТП»).

3.3.4.3. Заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования или, если это предусмотрено договором страхования, заявленного Страхователем (Застрахованным) и принятого Страховщиком на страхование (риск «смерть в результате заболевания»).

3.3.4.4. Несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования, или заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования или, если это предусмотрено договором страхования, заявленного Страхователем (Застрахованным) и принятого Страховщиком на страхование (риск «смерть в результате НС или заболевания»).

3.3.4.5. Профессионального заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования (риск «смерть в результате профессионального заболевания»).

3.3.4.6. Несчастного случая или профессионального заболевания, произошедшего (впервые выявленного) в период действия договора страхования (риск «смерть в результате НС или профессионального заболевания»).

3.3.5. Утрата профессиональной трудоспособности в результате:

3.3.5.1. Несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования (риск «утрата профессиональной трудоспособности в результате НС»).

3.3.5.2. Заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования (риск «утрата профессиональной трудоспособности в результате заболевания»).

3.3.5.3. Несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые выявленного) в период действия договора страхования (риск «утрата профессиональной трудоспособности в результате НС или заболевания»).

3.3.5.4. Профессионального заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования (риск «утрата профессиональной трудоспособности в результате профессионального заболевания»).

3.3.5.5. Несчастного случая или профессионального заболевания, произошедшего (впервые выявленного) в период действия договора страхования (риск «утрата профессиональной трудоспособности в результате НС или профессионального заболевания»).

3.3.6. Госпитализация Застрахованного в результате:

3.3.6.1. Несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования (риск «госпитализация в результате НС»).

3.3.6.2. Несчастного случая, произошедшего в результате дорожно-транспортного происшествия в период действия договора страхования (риск «госпитализация в результате ДТП»).

3.3.6.3. Заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования (риск «госпитализация в результате заболевания»).

3.3.6.4. Несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые выявленного) в период действия договора страхования (риск «госпитализация в результате НС или заболевания»);

3.3.6.5. Профессионального заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования (риск «госпитализация в результате профессионального заболевания»).

3.3.6.6. Несчастного случая или профессионального заболевания, произошедшего (впервые выявленного) в период действия договора страхования (риск «госпитализация в результате НС или профессионального заболевания»).

3.3.7. Хирургическая операция, предусмотренная Таблицей страховых выплат при хирургических вмешательствах (Приложение №7), в результате:

3.3.7.1. Несчастного случая, произошедшего в период действия договора страхования (риск «операция в результате НС»).

3.3.7.2. Несчастного случая, произошедшего в результате дорожно-транспортного происшествия в период действия договора страхования (риск «операция в результате ДТП»).

3.3.7.3. Заболевания, впервые выявленного в период действия договора страхования (риск «операция в результате заболевания»).

3.3.7.4. Несчастного случая или заболевания, произошедшего (впервые выявленного) в период действия договора страхования (риск «операция в результате НС или заболевания»).

3.4. События, указанные в п.п. 3.3.2, 3.3.7 настоящих Правил, признаются страховыми случаями, если травма (увечье) получена, а хирургическая операция проведена в период действия договора страхования.

События, предусмотренные п.3.3.4 настоящих Правил, признаются страховыми случаями, если смерть Застрахованного лица наступила в период действия договора страхования или в течение 365 дней с даты наступления несчастного случая или заболевания (профессионального заболевания), явившегося причиной смерти, если договором не предусмотрено иное.

События, предусмотренные п.п.3.3.3, 3.3.5 настоящих Правил, признаются страховыми случаями, если инвалидность, утрата профессиональной трудоспособности установлены в

период действия договора страхования или в течение 180 дней с даты наступления несчастного случая или заболевания (профессионального заболевания), явившегося причиной установления инвалидности или утраты профессиональной трудоспособности, если договором не предусмотрено иное.

Страховщик не несет ответственность по событиям, указанным в п.п.3.3.3-3.3.5 настоящих Правил, если смерть наступила или инвалидность (либо утрата профессиональной трудоспособности) установлена после досрочного прекращения договора страхования, предусматривающего возврат Страхователю страховой премии или ее части, даже если несчастный случай или заболевания, явившиеся причиной смерти, установления инвалидности или утраты профессиональной трудоспособности, наступили в период действия договора страхования.

3.5. По рискам, указанным в п.п.3.3.1.3-3.3.1.6, 3.3.3.3-3.3.3.6, 3.3.4.3-3.3.4.6, 3.3.5.2-3.3.5.5, 3.3.6.3-3.3.6.6, 3.3.7.3-3.3.7.4 настоящих Правил, договором страхования может быть предусмотрено установление периода ожидания - периода с начала действия договора страхования, в течение которого Страховщик не несет ответственность по произошедшим в этот период заболеваниям (профессиональным заболеваниям), приведшим к наступлению страхового случая.

3.6. По рискам, указанным в п.3.3.2 настоящих Правил, договор страхования может быть заключен с условием выплаты по одному или нескольким вариантам Таблицы страховых выплат №№ 1-7 (приложения №№ 8 – 14).

3.7. По рискам, указанным в п.3.3.3 настоящих Правил, договор страхования считается заключенным на случай установления I, II, III группы инвалидности и категории «ребенок-инвалид» либо, если это прямо предусмотрено договором страхования, - на случай установления одной из групп инвалидности, категории инвалидности или любой их комбинации.

3.8. Договор страхования может быть заключен:

3.8.1. В отношении жизни и здоровья лиц в возрасте от 18 лет - на случай наступления рисков, указанных в п.3.3 настоящих Правил, отдельно или в различной их комбинации.

3.8.2. В отношении жизни и здоровья лиц до 17 лет включительно - на случай наступления рисков, указанных в п.3.3 настоящих Правил, отдельно или в различной их комбинации, за исключением рисков, указанных в п.п.3.3.1.5, 3.3.1.6, 3.3.3.5, 3.3.3.6, 3.3.4.5, 3.3.4.6, 3.3.5, 3.3.6.5, 3.3.6.6 настоящих Правил.

3.9. По соглашению сторон договор страхования может быть заключен с объемом ответственности, предусматривающим возникновение обязанности Страховщика по страховой выплате при наступлении страхового случая в результате несчастного случая или заболевания, произошедшего:

3.9.1. В период выполнения Застрахованным служебных (трудовых) обязанностей по месту работы (или выполнения работ по направлению организации), исключая путь на работу и обратно (объем ответственности «в период выполнения служебных обязанностей, исключая дорогу»).

3.9.2. В период выполнения Застрахованным служебных (трудовых) обязанностей по месту работы (или выполнения работ по направлению организации), а также в пути следования к месту работы (с работы) (объем ответственности «в период выполнения служебных обязанностей, включая дорогу»).

3.9.3. В быту (в течение времени, когда Застрахованный не исполняет свои служебные (трудовые) обязанности, не пребывает в учебном или дошкольном заведении) (объем ответственности «в быту»).

3.9.4. Как в период выполнения служебных (трудовых) обязанностей по месту работы (в период пребывания в учебном или дошкольном заведении), так и в быту (в течение 24 часов в сутки) (объем ответственности «24 часа в сутки»).

3.9.5. В период пребывания в учебном или дошкольном заведении (во время уроков, занятий, перемен, внеклассных и прочих мероприятий, проводимых учебным или дошкольным

заведением в соответствии с утвержденными планами), исключая дорогу (объем ответственности «во время учебы, исключая дорогу»).

3.9.6. В период пребывания в учебном или дошкольном заведении (во время уроков, занятий, перемен, внеклассных и прочих мероприятий, проводимых учебным или дошкольным заведением в соответствии с утвержденными планами), включая дорогу (объем ответственности «во время учебы, включая дорогу»).

3.9.7. В период пребывания в детском (юношеском) оздоровительном лагере (объем ответственности «во время пребывания в лагере»).

3.9.8. Во время поездки (полета) на железнодорожном, воздушном, морском, внутреннем водном или автомобильном транспорте (объем ответственности «во время поездки»)

3.9.9. В период занятий спортом.

3.9.10. В период занятий спортом, включая дорогу к месту проведения соревнований (тренировок) и обратно (объем ответственности «в период занятий спортом, включая дорогу»).

3.9.11. На время нахождения на определенной территории, на определенный период времени или при условии наступления иных обстоятельств, указанных в договоре страхования.

Если в договоре страхования не указан объем ответственности, считается, что договором установлен объем ответственности, указанный в п.3.9.4 настоящих Правил.

Объемы ответственности, указанные в п.п.3.9.9, 3.9.10 настоящих Правил, могут быть предусмотрены договором страхования как самостоятельные (основные) объемы ответственности так и дополнительные - в дополнение к объемам ответственности, указанным в п.п.3.9.1-3.9.7, 3.9.11 настоящих Правил.

3.10. При заключении договора с одним из объемов ответственности, указанном в п.3.9 настоящих Правил, применяются следующие положения:

3.10.1. При заключении договора страхования с объемом ответственности из числа указанных в п.п.3.9.9-3.9.10 настоящих Правил, действие страхования распространяется на виды спорта (занятия), указанные в договоре страхования, если договором не предусмотрено иное.

3.10.2. В случае страхования спортсменов, для которых спорт является основным видом деятельности, при заключении договора с одним из объемов ответственности, указанных в п.п.3.9.1, 3.9.2, 3.9.4 настоящих Правил, действие страхования также распространяется на период занятий спортом (без необходимости включения в условия договора дополнительного объема ответственности из числа указанных в п.п.3.9.9, 3.9.10 настоящих Правил).

3.10.3. При заключении договора с объемом ответственности из числа указанных в п.п.3.9.4-3.9.7, настоящих Правил действие страхования распространяется также на период участия Застрахованного в спортивных и физкультурных занятиях и мероприятиях, проводимых в соответствии с утвержденными планами в учебных и дошкольных учреждениях, кроме спортивных учреждений, а также в детских (юношеских) лагерях, кроме спортивных лагерей (без необходимости включения в условия договора дополнительного объема ответственности, из числа указанных в п.п.3.9.9, 3.9.10 настоящих Правил).

3.10.4. При заключении договора с объемом ответственности из числа указанных в п.п.3.9.3-3.9.4 настоящих Правил действие страхования распространяется также:

- на участие Застрахованного в самостоятельных (не организованных спортивной или другой организацией) занятиях по физической культуре и спорту на любительской основе, не являющихся систематическими тренировками, направленными на достижение спортивных результатов, а именно: плавание (кроме дайвинга, фридайвинга и других видов подводного спорта), пешие походы без применения альпинистского снаряжения, езда на велосипеде (кроме горного велосипеда (маунтбайка), велосипедного мотокросса (BMX) и их направлений), катание на лыжах (кроме горных), бег и ходьба оздоровительные, катание на коньках, волейбол, баскетбол, бадминтон, теннис (включая настольный), бильярд, боулинг, гольф, аэробика, гимнастика (кроме спортивной и акробатической), керлинг;

- на участие Застрахованного в занятиях по физической культуре и спорту в фитнес-клубах (центрах), тренажерных залах (за исключением занятий единоборствами).

3.10.5. При заключении договора с объемом ответственности, указанным в п.3.9.8 настоящих Правил, действие страхования распространяется на несчастные случаи, произошедшие на территории вокзала, аэропорта, порта или иной станции отправления, в (на) транспортном средстве с момента объявления посадки в (на) транспортное средство (авиапассажиры – с момента регистрации на рейс) и до момента оставления вокзала, аэропорта, порта или иной станции назначения, но не позднее одного часа после прибытия транспортного средства (посадки самолета). Транзитные пассажиры считаются застрахованными также на территории вокзала (аэропорта, станции, порта и т.д.) на весь период ожидания.

3.11. События, перечисленные в п.3.3 настоящих Правил, не являются страховыми случаями, если они произошли:

3.11.1. В ходе и/или в результате совершения Страхователем, Застрахованным, Выгодоприобретателем умышленного преступления, повлекшего за собой наступление страхового случая.

3.11.2. Во время нахождения Застрахованного в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

3.11.3. В результате применения лекарственных веществ без назначения врача, терапевтических или оперативных методов лечения, которые Застрахованный применяет по отношению к себе самостоятельно или поручает другому лицу, не имеющему соответствующих специальных медицинских знаний, опыта и полномочий.

3.11.4. При нахождении Застрахованного в состоянии психического расстройства, невменяемости, эпилептического припадка или иных явлений судорог, охватывающих все тело Застрахованного, конвульсивных приступов.

3.11.5. Во время управления транспортным средством Застрахованным лицом, не имеющим права на управление таким транспортным средством, управления Застрахованным лицом транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, или передачи управления лицу, находящемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, или лицу, не имеющему права на управление данным транспортным средством.

3.11.6. В результате самоубийства (покушения на самоубийство), за исключением тех случаев, когда к этому времени договор страхования действовал не менее двух лет, или когда Застрахованный был доведен до такого состояния противоправными действиями третьих лиц.

3.11.7. Во время и/или в результате участия Застрахованного лица в качестве биологического объекта экспериментов, клинических исследований и испытаний.

3.11.8. В результате заболевания, по которому до начала действия договора страхования Застрахованному лицу был поставлен предварительный или окончательный диагноз (за исключением заболеваний, заявленных Страхователем (Застрахованным) при заключении договора страхования и принятых Страховщиком на страхование).

3.11.9. Во время и/или в результате участия Застрахованного лица в любых авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, лицензированного для перевозки пассажиров и управляемого пилотом, имеющим соответствующий сертификат.

3.11.10. Во время отбывания Застрахованным лицом наказания в исправительном учреждении уголовно-исполнительной системы, а также во время нахождения под стражей, в т.ч. в качестве подозреваемого, обвиняемого, подсудимого.

3.11.11. Во время и/или в результате прохождения Застрахованным лицом военной службы в любых вооруженных силах или иных военизированных соединениях любого государства, непосредственного участия в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего либо гражданского служащего.

3.11.12. Во время и/или в результате занятий спортом, за исключением случаев, когда указанные события включены в объем ответственности Страховщика.



3.12. События, перечисленные в п.п.3.3.4.1, 3.3.4.2, 3.3.4.4, 3.3.4.6 настоящих Правил, также не являются страховыми случаями при признании Застрахованного лица судом безвестно отсутствующим.

3.13. События, перечисленные в п.3.3.6 настоящих Правил, также не являются страховыми случаями, если:

3.13.1. Госпитализация связана с беременностью или родами, абортами, с пластическими или косметическим операциями (если только их необходимость не вызвана несчастным случаем или заболеванием, предусмотренным договором страхования и произошедшим (впервые выявленным) в течение действия договора страхования).

3.13.2. Госпитализация связана исключительно с медицинским обследованием или с нахождением Застрахованного в медицинском или санаторном учреждении для прохождения им восстановительного (реабилитационного) курса лечения.

3.13.3. Застрахованное лицо помещено в дом-интернат для престарелых или другое подобное учреждение социального обслуживания граждан.

3.13.4. Госпитализация связана с очередным переосвидетельствованием последствий увечий (ранений, травм, контузий) и заболеваний для изменения группы инвалидности.

3.13.5. Госпитализация связана со стерилизацией или искусственным оплодотворением.

3.14. События, перечисленные в п.3.3.7 настоящих Правил, также не являются страховыми случаями, если:

3.14.1. Хирургическое вмешательство представляет собой операцию, осуществляемую без соответствующих медицинских показаний и/или хирургом, не обладающим необходимой квалификацией.

3.14.2. Хирургическое вмешательство представляет собой операцию экспериментального характера.

3.14.3. Хирургическое вмешательство связано с прерыванием беременности без медицинских показаний.

3.14.4. Хирургическое вмешательство связано с беременностью или родами, абортами, с пластическими или косметическим операциями (если только их необходимость не вызвана несчастным случаем или заболеванием, предусмотренным договором страхования и произошедшим (впервые выявленным) в течение действия договора страхования).

3.15. События, указанные в п.п.3.11.2-3.11.5, 3.11.7, 3.11.9-3.11.11 настоящих Правил могут быть включены в перечень страховых случаев при условии уплаты дополнительного страхового взноса.

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА**

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

4.2. Размер страховой суммы устанавливается по соглашению сторон.

4.3. Страховая сумма устанавливается по каждому Застрахованному лицу в едином размере (в целом по договору) по всем рискам, предусмотренным договором страхования, если договором не предусмотрено иное.

Договором страхования может быть предусмотрено установление страховой суммы отдельно по каждому риску (ряду рисков).

4.4. При установлении страховой суммы в едином размере по всем рискам, предусмотренным договором страхования, общая сумма страховых выплат по страховым случаям, произошедшим с Застрахованным лицом, не может превышать страховой суммы, установленной в отношении данного Застрахованного лица.

При установлении страховой суммы отдельно по каждому риску (ряду рисков), предусмотренному договором страхования, общая сумма страховых выплат по риску (ряду рисков) в отношении Застрахованного лица не может превышать страховой суммы,

установленной договором по данному риску (ряду рисков) в отношении данного Застрахованного лица.

4.5. Если это прямо предусмотрено договором страхования, страховая сумма в течение срока действия договора страхования может изменяться в следующем порядке:

4.5.1. Страховая сумма в течение срока действия договора уменьшается по мере погашения Застрахованным задолженности по кредитному договору. Порядок изменения страховой суммы определяется договором страхования. При этом страховая сумма при заключении договора страхования определяется исходя из размера кредитной задолженности Застрахованного лица.

4.5.2. Страховая сумма в течение срока действия договора, заключенного на срок более 1 (одного) года, на каждый год действия договора определяется в размере остатка задолженности по кредитному договору на дату начала каждого года страхования (если договором не предусмотрен иной размер). Страховая сумма, установленная на каждый год страхования, в течение этого года остается неизменной. При этом страховая сумма при заключении договора страхования определяется исходя из размера кредитной задолженности Застрахованного лица.

4.5.3. Страховая сумма в течение срока действия договора ежемесячно уменьшается на определенную договором страхования сумму (далее – сумма уменьшения) в дату (число месяца), соответствующую дате (числу месяца) начала срока действия договора страхования, а в случае отсутствия в текущем месяце такой даты (числа месяца) - в последний день месяца. При этом страховая сумма при заключении договора страхования определяется как произведение суммы уменьшения на количество месяцев срока действия договора страхования.

4.5.4. В ином порядке, предусмотренном договором страхования.

4.6. По рискам, указанным в п.п. 3.3.1, 3.3.6 настоящих Правил, договором страхования могут быть предусмотрены следующие лимиты выплат:

а) максимальное количество дней, за которое производится страховая выплата по одному страховому случаю по риску, или максимальный размер страховой выплаты по одному страховому случаю по риску;

б) максимальное количество дней, за которое производится страховая выплата по всем страховым случаям в период действия договора по риску, или максимальный размер страховой выплаты по всем страховым случаям в период действия договора по риску.

Если в договоре страхования по рискам, указанным в п.п.3.3.1, 3.3.6 настоящих Правил предусмотрен лимит выплаты, но не указан вариант лимита выплаты (по одному страховому случаю или по всем страховым случаям), считается, что установлен вариант лимита выплаты, указанный в подпункте «а» пункта 4.6 настоящих Правил (по одному страховому случаю).

4.7. По риску, указанному в п.3.3.2 настоящих Правил (в части повреждений, по которым предусматривается выплата исходя из количества дней нетрудоспособности (утраты здоровья)), договором страхования могут быть предусмотрены следующие лимиты выплат:

а) максимальное количество дней или максимальный размер страховой выплаты по каждому случаю, связанному с такими повреждениями;

б) максимальное количество дней или максимальный размер страховой выплаты по всем случаям, связанным с такими повреждениями, в период действия договора страхования.

4.8. По согласованию сторон по рискам, указанным в п.п.3.3.1, 3.3.2 (в части выплат, определяемых исходя из количества дней нетрудоспособности (утраты здоровья)), 3.3.6 настоящих Правил, может быть предусмотрена безусловная или условная франшиза.

4.8.1. Безусловная франшиза устанавливается:

а) в днях нетрудоспособности (непрерывного лечения, госпитализации), начиная с первого дня, за которые выплата не производится;

б) в определенном проценте от страховой суммы или в абсолютной величине. При этом размер страховой выплаты уменьшается на сумму франшизы.

4.8.2. Условная франшиза устанавливается:

а) в днях нетрудоспособности (непрерывного лечения, госпитализации). При этом, если количество дней нетрудоспособности (непрерывного лечения, госпитализации) равно или превышает франшизу, выплата производится за все дни нетрудоспособности (непрерывного лечения, госпитализации), начиная с первого дня. Если количество дней нетрудоспособности (непрерывного лечения, госпитализации) меньше франшизы, выплата не производится.

б) в определенном проценте от страховой суммы или в абсолютной величине. При этом, если размер выплаты равен или превышает франшизу, выплата производится в полном объеме. Если размер выплаты меньше франшизы, выплата не производится.

## 5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в размере, порядке и сроки, установленные договором страхования.

5.2. Размер страховой премии по договору страхования определяется Страховщиком исходя из страховой суммы, тарифных ставок, срока страхования и количества Застрахованных.

При заключении договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им базовые страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы (Приложение № 15). Страховщик в каждом конкретном случае при заключении договора страхования для определения страхового тарифа, учитывающего степень страхового риска и условия страхования, вправе применять к базовым страховым тарифам повышающие и понижающие коэффициенты в пределах, указанных в Приложении № 15.

5.3. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно (разовым платежом) или в рассрочку (путем оплаты страховых взносов).

Порядок уплаты страховой премии (единовременно или в рассрочку) определяется в договоре страхования.

Если договор страхования выдается Страхователю после полной уплаты страховой премии, то указание порядка уплаты страховой премии в таком договоре не является обязательным.

5.4. Страховая премия (страховой взнос) может быть уплачена Страхователем наличными деньгами или путем безналичных расчетов не позднее срока, установленного в договоре страхования.

Страховая премия (страховые взносы – при оплате страховой премии в рассрочку), если договором (полисом) страхования не предусмотрено иное, считаются уплаченными:

- при оплате наличными денежными средствами – с момента внесения денежных средств в кассу Страховщика, представителю Страховщика или платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц;

- при оплате путем перевода наличных денежных средств без открытия банковского счета - с момента внесения наличных денежных средств кредитной организации либо банковскому платежному агенту (субагенту), осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе;

- при оплате путем перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по договору страхования, заключенному с физическим лицом, - с момента подтверждения исполнения перевода обслуживающей Страхователя кредитной организацией;

- при оплате путем безналичных расчетов по договору страхования, заключенному с юридическим лицом или с индивидуальным предпринимателем, – с момента (даты) поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

5.5. Если договором страхования прямо не предусмотрено иное, в случае неуплаты или уплаты не в полном объеме страховой премии (при единовременной оплате) или первого страхового взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) к установленному сроку, договор страхования считается не вступившим в силу.

5.6. Страховщик информирует Страхователя о факте просрочки уплаты очередного

страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений путем направления Страхователю письменного уведомления. Договором страхования может быть предусмотрен иной способ информирования Страхователя.

5.7. Страхователь может поручить уплату страхового взноса какому-либо третьему лицу, однако в этом случае Страхователь несет ответственность за своевременность и полноту внесения оговоренной в договоре страхования суммы, как если бы он сам уплачивал страховой взнос.

5.8. По соглашению сторон страховая сумма и страховая премия (страховые взносы), а также лимиты выплаты и франшиза (при их установлении в договоре) могут быть указаны в рублевом эквиваленте иностранной валюты (страхование с эквивалентом).

5.9. При страховании с эквивалентом к отношениям сторон договора страхования применяются следующие положения:

5.9.1. При страховании с эквивалентом оплата страховой премии (страховых взносов) осуществляется в российских рублях по курсу российского рубля к валюте, указанной в договоре страхования, установленному Центральным банком России на день оплаты страховой премии (взноса), если договором страхования не предусмотрена иная дата.

5.9.2. При страховании с эквивалентом страховая выплата осуществляется в российских рублях по курсу российского рубля к валюте, указанной в договоре страхования, установленному ЦБ РФ на дату наступления страхового случая (если договором страхования не предусмотрена иная дата) при условии, что данный курс валюты не превышает «максимального курса». В случае, если данный курс валюты превышает «максимальный курс», страховая выплата производится по «максимальному курсу».

Под «максимальным курсом» понимается курс российского рубля к указанной в договоре иностранной валюте, установленный ЦБ РФ на дату уплаты страховой премии (первого страхового взноса), увеличенный на 1 (один) процент за каждый месяц (в т.ч. неполный), прошедший со дня уплаты страховой премии (первого страхового взноса) до даты наступления страхового случая.

Страховщик вправе применять иные ограничения на величину изменения курса валют, принимаемого Страховщиком в качестве допустимого для применения страхования с эквивалентом.

## **6. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ**

6.1. Договор страхования может быть заключен на 1 год или на любой иной срок по соглашению сторон, связанный, например, с выполнением определенной работы, проведением мероприятий, поездкой и т.д.

6.2. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого страхового взноса.

## **7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление по установленной форме либо устно заявляет о своем намерении заключить договор страхования.

По просьбе Страхователя и с его слов письменное заявление о заключении договора страхования и прилагаемые к нему документы могут быть заполнены представителем Страховщика. Письменное заявление должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем.

Заполненное заявление Страхователь (его представитель) может направить Страховщику с его согласия по адресу электронной почты, указанной Страховщиком, или по факсимильной связи в виде электронной копии заявления с сохранением всех реквизитов, с последующим направлением Страховщику оригинала заявления нарочно, курьерской службой доставки либо по почте.

При заключении договора страхования Страхователь (Застрахованный) обязан сообщить Страховщику сведения, необходимые для заключения договора и оценки страховых рисков:

- сведения о Страхователе (Ф.И.О. или наименование, дата и место рождения, гражданство, адрес, телефон, факс, адрес электронной почты, ИНН, сведения о государственной регистрации, коды форм государственного статистического наблюдения, банковские реквизиты, данные документа, удостоверяющего личность);

- общие сведения о Застрахованном лице (Ф.И.О., дата рождения, пол, гражданство, семейное положение, адрес, телефон, факс, адрес электронной почты; данные документа, удостоверяющего личность; профессия, должность, описание профессиональной деятельности (в т.ч. на опасном или вредном производстве в предыдущие годы); информация о компании, в которой работает Застрахованный; сведения о занятиях спортом, о видах деятельности (поездках) с определенным уровнем риска для жизни и здоровья; информация о доходах (за последние 3 года);

- медицинские сведения о Застрахованном лице (рост, вес, артериальное давление; сведения о курении и употреблении спиртных напитков; сведения об имевшихся и имеющихся заболеваниях, травмах; сведения о проведенных и проводимых лечених, консультациях, обследованиях, операциях, о нахождении на учете в психоневрологическом диспансере; сведения об имевшейся или имеющейся группе (категории) инвалидности, наличие направления либо заявления на МСЭ; сведения о принимавшихся или принимаемых медицинских препаратах, наркотических веществах; сведения о лечебном учреждении, услугами которой пользуется Застрахованный; сведения о беременностях, родах (их осложнениях));

- сведения о заболеваниях близких родственников Застрахованного лица;

- данные кредитного договора, по которому Застрахованное лицо является заемщиком, созаемщиком или поручителем (размер ссудной задолженности, цель кредита);

- сведения о действующих и предыдущих договорах страхования от несчастных случаев и болезней, договорах страхования жизни и здоровья Застрахованного лица, факты отказов в принятии на страхование или принятии на особых условиях;

- сведения о Выгодоприобретателе: Ф.И.О. или наименование, дата рождения, адрес, телефон.

В зависимости от условий страхования перечень запрашиваемых Страховщиком сведений может быть сокращен.

7.2. При коллективном страховании работников Страхователя в договоре указывается (или прилагается к договору) список с поименным перечислением застрахованных лиц. В случае выбытия работников, застрахованных по списку (в отношении которых действие договора в дальнейшем не распространяется), и прибытия новых на их место, Страхователь письменно сообщает об этом Страховщику. Иначе вновь принятый работник не будет считаться застрахованным. При этом вновь принятый работник считается застрахованным при условии, что он удовлетворяет требованиям, предусмотренным договором страхования или настоящими Правилами. При страховании всех работников или работников определенных категорий количество застрахованных может определяться исходя из их фактической численности, список в этом случае может не предоставляться.

7.3. Для заключения договора страхования и оценки степени принимаемого на страхование риска Страховщиком могут быть затребованы следующие документы:

- медицинские документы, подтверждающие состояние здоровья Застрахованного лица (результаты медицинских анализов и обследований, заключение врача по результатам медицинского осмотра и обследования Застрахованного непосредственно перед заключением договора страхования, заключения профильных специалистов (в зависимости от имеющегося у Застрахованного лица заболевания), документы с подтверждением проведенных Застрахованному лицу операций);

- справка о доходах Застрахованного лица (по форме № 2-НДФЛ);

- финансовая отчетность, аудиторские отчеты компании, в которой работает Застрахованное лицо (за последние 3 года), бизнес-план (если компания новая);

- кредитный договор (по которому Застрахованное лицо является заемщиком, созаемщиком или поручителем), решение кредитной комиссии;
- учредительные документы Страхователя – юридического лица, карточку предприятия;
- документ, удостоверяющий личность Страхователя, Застрахованного лица, представителя Страхователя, действующего от его имени;
- доверенность или иной документ, удостоверяющий полномочия представителя Страхователя.

Страховщик вправе потребовать прохождения принимаемым на страхование лицом предварительного медицинского обследования для оценки состояния его здоровья, за исключением случаев заключения договора в виде электронного документа. О необходимости проведения такого обследования Страховщик уведомляет Страхователя.

7.4. После получения от Страхователя заявления на страхование и необходимых документов Страховщик производит расчет (примерный расчет) размера страховой премии. При этом Страховщик оставляет за собой право на изменение размера страховой премии и (или) иных условий страхования по результатам оценки страхового риска, о чем уведомляет заявителя.

После оформления договора страхования заявление на страхование и представленные Страхователем документы становятся неотъемлемой его частью.

7.5. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (договора или полиса), подписанного сторонами, либо вручения Страхователю на основании его заявления подписанного Страховщиком страхового полиса.

Договор страхования может быть составлен в виде электронного документа (электронного страхового полиса) с учетом особенностей, установленных действующим законодательством.

7.6. Для заключения договора страхования в электронной форме Страхователь через официальный сайт Страховщика [www.makc.ru](http://www.makc.ru) заполняет форму, включающую сведения из числа указанных в п.7.1 настоящих Правил.

В случае направления Страховщиком Страхователю – физическому лицу на основании его заявления в письменной или устной форме страхового полиса, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика с соблюдением требований Федерального закона от 06.04.11 №63-ФЗ «Об электронной подписи», договор страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным Страхователем на предложенных Страховщиком условиях с момента уплаты Страхователем страховой премии (первого страхового взноса – при оплате премии в рассрочку).

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

При заключении договора страхования в виде электронного документа Страхователь предоставляет копии документов из числа указанных в п.7.3 настоящих Правил в электронном виде на основании электронного запроса Страховщика, изложенного, в том числе, в виде условия страхования на сайте Страховщика.

При заключении договора в электронной форме факт ознакомления Страхователя с Правилами страхования и согласия с их условиями может удостоверяться также соответствующей отметкой, проставляемой Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика. При этом текст Правил страхования является неотъемлемой частью электронного страхового полиса.

Договор страхования, составленный в виде электронного документа, заключается без предварительного медицинского обследования Застрахованного лица для оценки состояния его здоровья.

7.7. В случае утраты договора страхования (страхового полиса) и (или) иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования, в период его действия

Страхователю на основании его письменного заявления (в произвольной форме) выдается их дубликат (копии), за исключением информации, не подлежащей разглашению.

При повторном запросе договора страхования (страхового полиса) и (или) иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования, в период его действия для получения дубликата (копии) Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления запрашиваемых документов.

7.8. В соответствии с гражданским законодательством РФ при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил страхования.

7.9. В случае, если положения договора страхования отличаются от положений настоящих Правил, преимущественную силу имеют положения договора страхования.

7.10. Если в договоре страхования (страховом полисе) имеется ссылка на настоящие Правила, являющиеся неотъемлемой частью договора страхования, и (или) ссылка на иной документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то данные условия излагаются в договоре страхования (страховом полисе) либо на его оборотной стороне, либо прилагаются к договору страхования (страховому полису) как его неотъемлемая часть, либо договор содержит ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети «Интернет» ([www.maks.ru](http://www.maks.ru)), либо Страхователь информируется о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа.

По требованию Страхователя Страховщик обязан выдать ему текст настоящих Правил и (или) иного документа, в котором изложены условия страхования, на бумажном носителе, в случае если настоящие Правила и (или) иной документ, в котором изложены условия страхования, был предоставлен Страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе.

7.11. Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать условия страхования к отдельному договору страхования (страховому полису) или отдельной группе договоров страхования (страховых полисов), заключаемых на основе настоящих Правил страхования, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей. Такие условия страхования прилагаются к договору страхования (страховому полису) и являются его неотъемлемой частью.

Страховщик вправе также присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования (страховых полисов), заключенным на основе настоящих Правил.

7.12. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик (АО «МАКС», г.Москва, ул.Малая Ордынка, д.50) может в течение всего срока действия договора страхования и в течение 25 (двадцати пяти) лет после исполнения договора (полиса) страхования осуществлять обработку персональных данных, указанных в договоре (полисе), его приложениях, заявлении на страховании и иных документах, используемых АО «МАКС» для их обработки, с целью исполнения Страховщиком условий договора страхования и требований, установленных действующим законодательством, в т.ч. в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по договору страхования, осуществления страховой выплаты, администрирования договора, а также в целях информирования о других продуктах и услугах Страховщика, в статистических целях и в целях проведения анализа.. Страхователь обязан до заключения договора страхования на основании настоящих Правил получить согласия от физических лиц, указанных в заявлении на страхование и иных документах, на обработку АО «МАКС» их персональных данных и по запросу предоставить их Страховщику. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц, указанных в заявлении на страхование и (или) договоре страхования и иных документах, на обработку их персональных данных, в том числе по возмещению убытков, понесенных Страховщиком в случае предъявления претензий со стороны третьих лиц и/или государственных органов.

Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается: сбор, запись, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передача третьим лицам, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц (как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств).

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь дает свое согласие Страховщику на запрос любой дополнительной информации в любых учреждениях (включая медицинские учреждения) и у врачей, в том числе о состоянии своего здоровья (причине смерти, диагнозе и др.) с целью исполнения АО «МАКС» своих обязанностей в соответствии с требованиями действующего законодательства.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь дает свое согласие Страховщику на передачу персональных данных, ставших ему известными в связи с заключением и исполнением договора страхования, третьим лицам (включая перестраховщиков), с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь также подтверждает свое согласие на информирование его Страховщиком о ходе исполнения договора страхования, о продуктах и услугах Страховщика посредством направления смс-сообщений и/или сообщений по электронной почте.

Субъект персональных данных вправе потребовать прекратить обработку персональных данных полностью или в части информирования о других продуктах и услугах путем направления в адрес Страховщика письменного заявления (в произвольной форме) с указанием реквизитов договора страхования.

7.13. Договор страхования прекращается в случае:

7.13.1. Истечения срока действия договора страхования.

7.13.2. Исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме.

7.13.3. Если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в случае смерти застрахованных по договору лиц по причинам иным, чем наступление страхового случая.

7.13.4. По требованию (инициативе) Страхователя, если возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

7.13.5. Соглашения сторон.

7.13.6. Ликвидации Страховщика, за исключением случаев передачи Страховщиком обязательств, принятых по договорам страхования (страховой портфель) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

7.13.7. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.14. В случае досрочного отказа Страхователя – физического лица от договора страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при условии отсутствия в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая, действуют следующие положения:

7.14.1. В случае, если Страхователь отказался от договора страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения и до даты начала действия страхования, страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

7.14.2. В случае, если Страхователь отказался от договора страхования в течение 14 календарных дней со дня его заключения, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

7.14.3. Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования или



иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее 14 календарных дней со дня заключения договора страхования.

7.14.4. Страховщик производит возврат Страхователю страховой премии (ее части) наличными деньгами или в безналичном порядке (по выбору Страхователя) в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

7.15. В иных случаях досрочного отказа Страхователя от договора страхования, не указанных в п.7.14 настоящих Правил, при условии, что возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

7.16. Если договор страхования прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем наступление страхового случая, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

## **8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА**

8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить 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 (существенными) признаются во всяком случае изменения в сведениях (обстоятельствах), определенно оговоренных в договоре страхования, заявлении на страхование, и/или анкете в качестве существенных для определения степени страхового риска, и/или изложенных в ответе на письменный запрос Страховщика.

В случаях, если Страхователь сомневается, являются ли произошедшие в страховом риске изменения значительными (существенными), он обязан уведомить Страховщика об этих изменениях.

8.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или оплаты дополнительной премии соразмерно увеличению риска.

8.3. Если Страхователь возражает против изменений условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

8.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования, Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

9.1. Страховщик обязан:

9.1.1. Предоставить Страхователю при заключении с ним договора страхования следующую информацию:

а) об объекте страхования, страховых рисках, размере страховой премии, применяемых франшизах и исключениях из перечня страховых событий, о действиях Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя), совершение которых может повлечь отказ Страховщика в страховой выплате, а также о порядке осуществления страховой выплаты, сроках рассмотрения обращений относительно страховой выплаты и продлении таких сроков;

б) о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования, о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного заявления о заключении договора страхования и о возможном изменении размера страховой премии и (или) иных условий страхования по результатам оценки страхового риска; об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);

в) о применении условия возврата Страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа от договора страхования в течение 14 дней со дня его заключения в случаях и порядке, предусмотренном п.7.14 настоящих Правил.

9.1.2. Информировать Страхователя о необходимости ознакомления с настоящими Правилами и договором страхования.

9.1.3. При заключении договора страхования информировать Страхователя об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, а также своевременно информировать об изменениях таких адресов на официальном сайте, а также непосредственно при обращении Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя). В случае невозможности информирования до наступления события, имеющего признаки страхового случая, об адресах приема документов при наступлении таких событий, Страховщик обеспечивает своевременное получение указанных сведений посредством телефонной связи, по электронной почте, а также иным способом, в случае указания его в договоре страхования, при обращении получателя страховых услуг.

9.1.4. Предоставить Страхователю настоящие Правила и (или) дополнительные условия страхования, если они являются неотъемлемой частью договора страхования, согласно п. 7.10 настоящих Правил.

9.1.5. По требованию Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) разъяснять положения, содержащиеся в договоре страхования и в настоящих Правилах, а также в предоставленной в соответствии с п. 9.1.1 информации.

9.1.6. Обеспечить возможность взаимодействия со Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) посредством телефонной, почтовой связи, а также иными способами, установленными настоящими Правилами и (или) договором страхования.

9.1.7. После того, как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) проинформировать его обо всех предусмотренных договором и (или) настоящими Правилами необходимых действиях, которые Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, о сроках проведения указанных действий и представления документов, а также о предусмотренных договором и (или) настоящими Правилами форме и способе осуществления страховой выплаты.

Информирование осуществляется посредством телефонной связи, а также в письменной форме почтовым отправлением.

9.1.8. При наступлении страхового случая произвести страховую выплату (или отказать в выплате) в порядке и сроки, предусмотренные разделом 10 настоящих Правил.

9.1.9. Выдать дубликат (копию) договора (полиса) и (или) иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования, в порядке, предусмотренном п.7.7 настоящих Правил.

9.1.10. По требованию (запросу) Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) предоставить документы и информацию, связанные с досрочным прекращением договора страхования, со страховой выплатой или отказом в выплате.

9.1.12. Соблюдать другие условия настоящих Правил и договора страхования.

## 9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. Сообщать Страховщику достоверную информацию, имеющую значение для определения степени риска.

9.2.2. Своевременно и в полном объеме уплачивать страховую премию, определенную договором страхования.

9.2.3. Поставить в известность Застрахованного(-ых) об условиях договора страхования.

9.2.4. Сообщить Страховщику о наступлении страхового случая в течение 30 дней, начиная со дня, когда ему стало об этом известно, любым доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения.

Такая же обязанность лежит на Застрахованном (Выгодоприобретателе), если он намерен воспользоваться правом на получение страховой выплаты.

9.2.5. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

## 9.3. Страховщик имеет право:

9.3.1. Запрашивать у Страхователя информацию, имеющую значение для определения степени риска, размера тарифа, а также документы, необходимые для определения факта наступления страхового случая и размера страховых выплат.

9.3.2. Проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение требований и условий договора.

9.3.3. 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, потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

9.3.4. Осуществлять иные действия, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования.

## 9.4. Страхователь имеет право:

9.4.1. Получить при заключении договора страхования информацию, предусмотренную п. 9.1.1 настоящих Правил.

9.4.2. Расторгнуть договор страхования (отказаться от него) с обязательным письменным уведомлением об этом Страховщика, если возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

9.4.3. Получить дубликат (копию) договора страхования (полиса) и (или) иных документов, являющихся неотъемлемой частью договора страхования, в порядке, предусмотренном п.7.7 настоящих Правил.

9.4.4. Назначить Выгодоприобретателя с письменного согласия Застрахованного лица. Назначив Выгодоприобретателя, Страхователь сохраняет за собой право на замену его другим лицом с письменного согласия Застрахованного лица до наступления страхового случая, 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.

9.4.5. По согласованию со Страховщиком изменить страховую сумму и/или другие условия страхования. При этом Страховщиком при необходимости производится перерасчет размера страховой премии.

9.4.6. Запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

9.4.7. Осуществлять иные действия, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования.

9.5. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон, не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации.

9.6. Если настоящими Правилами и (или) договором страхования не предусмотрено иное, направление уведомлений, заявлений, документов в рамках договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, должно осуществляться в письменной форме за подписью уполномоченного лица Страховщика, Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) нарочно, курьерской службой доставки либо по почте по адресам, указанным в договоре страхования или иных документах, получаемых (передаваемых) при заключении, исполнении договора страхования.

9.7. Все уведомления, которые Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) должен сделать в соответствии с настоящими Правилами и (или) условиям договора страхования, должны быть подтверждены в письменном виде, если эти уведомления были сделаны в устной форме, по телефону или другими способами, не позволяющими в дальнейшем подтвердить факт уведомления письменными доказательствами.

9.8. В случае изменения адресов и (или) реквизитов Страхователь обязан в течение 15 (пятнадцати) дней с даты их изменения известить об этом Страховщика. Если Страховщик не был извещен об изменении адреса и (или) реквизитов Страхователя своевременно, то все уведомления и извещения, направленные Страховщиком по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

## **10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

10.1. Для получения страховой выплаты Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) должен направить Страховщику письменное заявление и предусмотренные настоящим разделом документы.

10.2. Для решения вопроса о выплате по рискам, указанным в п.п.3.3.1-3.3.3, 3.3.5-3.3.7 настоящих Правил, Страховщику вместе с заявлением должны быть представлены следующие документы (оригиналы или их копии, заверенные выдавшим органом или его должностным лицом либо нотариусом):

10.2.1. Справка или иной документ из лечебного учреждения, оказавшего первую медицинскую помощь и/или проводившего лечение, диагностировавшего заболевание или установившего характер повреждений (при профессиональном заболевании - справка или иной документ специализированного лечебно - профилактического учреждения или его подразделения (Центр профпатологии, клиника или отдел профзаболеваний медицинской научной организации клинического профиля), имеющего соответствующую лицензию и сертификат).

10.2.2. Листок нетрудоспособности, справка или иной документ, удостоверяющий факт временной нетрудоспособности или временного расстройства здоровья Застрахованного лица и ее продолжительность.

10.2.3. Акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 (в случае получения производственной травмы), акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1ПС (в случае получения травмы профессиональным спортсменом во время тренировочного процесса или спортивного соревнования), другой документ, составленный соответствующим уполномоченным органом, достоверно свидетельствующий о факте и обстоятельствах несчастного случая, повлекшего причинение вреда здоровью (в случае наступления страхового случая в результате несчастного случая).

10.2.4. Документ компетентного органа, подтверждающий факт и обстоятельства причинения вреда здоровью в результате ДТП (при наступлении страхового случая по одному из рисков, указанных в п.п.3.3.1.2, 3.3.2.2, 3.3.3.2, 3.3.6.2, 3.3.7.2 настоящих Правил).

10.2.5. Акт о случае профессионального заболевания (в случае наступления страхового случая в результате профессионального заболевания).

10.2.6. Амбулаторная(-ые) или медицинская(-ие) карта(-ы) Застрахованного лица за последние 5 (пять) лет, предшествующих дате заключения договора страхования (в случае наступления страхового случая в результате заболевания).

10.2.7. По рискам установления инвалидности также:

- заключение соответствующего учреждения, определенного действующим законодательством РФ, об установлении группы (категории) инвалидности;
- документы, подтверждающие причинно-следственную связь между произошедшим несчастным случаем или заболеванием и установлением инвалидности (копия амбулаторной карты или истории болезни, выписка из амбулаторной карты или истории болезни, направление на медико-социальную экспертизу, акт медико-социальной экспертизы и др.).

10.2.8. По рискам утраты профессиональной трудоспособности также:

- заключение соответствующего учреждения, определенного действующим законодательством РФ, об установлении степени утраты профессиональной трудоспособности;
- документы, подтверждающие причинно-следственную связь между произошедшим несчастным случаем или заболеванием и установлением степени утраты профессиональной трудоспособности (копия амбулаторной карты или истории болезни, выписка из амбулаторной карты или истории болезни, направление в учреждение медико-социальной экспертизы на освидетельствование, акт медико-социальной экспертизы и др.).

10.2.9. По рискам госпитализации также: документ (справка, выписной эпикриз, выписка из истории болезни и др.), подтверждающий факт, даты нахождения в стационаре с указанием диагноза и проведенного лечения. Если договором страхования установлен отдельный размер суточной выплаты за каждый день нахождения в реанимации, то в документе также должно быть указано количество дней нахождения в реанимации.

10.2.10. По рискам хирургической операции также:

- протокол хирургической операции;
- медицинская карта стационарного больного.

10.2.11. Данные соответствующих лабораторных и инструментальных методов исследования, подтверждающие установленный диагноз (по требованию Страховщика).

10.2.12. Документ, подтверждающий, что на момент события, приведшего к наступлению страхового случая, застрахованное лицо относилось к указанной в договоре страхования категории лиц или находилось на определенной территории, в определенный период времени или в определенных обстоятельствах, предусмотренных договором страхования (по требованию Страховщика).

10.2.13. Договор страхования или страховой полис.

10.2.14. Документ, подтверждающий уплату страховой премии (страховых взносов - в случае уплаты страховой премии в рассрочку).

10.2.15. Документ, подтверждающий родство либо факт усыновления/опекунства/попечительства (при получении страховой выплаты законными представителями Застрахованного).

10.2.16. Документ, удостоверяющий личность Застрахованного (законного представителя Застрахованного).

10.3. Для решения вопроса о выплате по рискам, указанным в п.3.3.4 настоящих Правил, Страховщику вместе с заявлением должны быть представлены следующие документы (оригиналы или их копии, заверенные выдавшим органом или его должностным лицом либо нотариусом):

10.3.1. Свидетельство о смерти, выданное органами записи актов гражданского состояния.

10.3.2. Документ, содержащий данные о причине смерти Застрахованного лица и наличии (отсутствии) алкогольного, наркотического опьянения (Акт вскрытия либо выписка из него, заключение судебно-медицинской экспертизы либо выписка из нее, медицинское свидетельство о смерти Застрахованного (если вскрытие не производилось).

10.3.3. Акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1 (если смерть Застрахованного наступила в результате несчастного случая на производстве), акт о несчастном случае на производстве по форме Н-1ПС (если смерть наступила в результате травмы, полученной профессиональным спортсменом во время тренировочного процесса или спортивного соревнования), другой документ, составленный соответствующим

уполномоченным органом, достоверно свидетельствующем о факте и обстоятельствах события, повлекшего смерть Застрахованного лица (в случае наступления страхового случая в результате несчастного случая).

10.3.4. Документ компетентного органа, подтверждающий факт и обстоятельства причинения вреда жизни в результате ДТП (при наступлении страхового случая по риску, указанному в п.3.3.4.2 настоящих Правил).

10.3.5. Акт о случае профессионального заболевания (в случае наступления страхового случая в результате профессионального заболевания).

10.3.6. Амбулаторная(-ые) или медицинская(-ие) карта(-ы) Застрахованного лица за последние 5 (пять) лет, предшествующих дате заключения договора страхования (в случае наступления страхового случая в результате заболевания).

10.3.7. Документ, подтверждающий, что на момент события, приведшего к наступлению страхового случая, застрахованное лицо относилось к указанной в договоре страхования категории лиц или находилось на определенной территории, в определенный период времени или в определенных обстоятельствах, предусмотренных договором страхования (по требованию Страховщика).

10.3.8. Договор страхования или страховой полис.

10.3.9. Документ, подтверждающий уплату страховой премии (страховых взносов - в случае уплаты страховой премии в рассрочку).

10.3.10. Свидетельство о праве на наследство (при получении страховой выплаты наследниками Застрахованного или наследниками Выгодоприобретателя).

10.3.11. Документ, подтверждающий родство либо факт усыновления/опекунства/попечительства (при получении страховой выплаты законными представителями Застрахованного).

10.3.12. Документ, удостоверяющий личность Выгодоприобретателя/наследника.

10.4. В случае, если событие, имеющее признаки страхового случая, произошло не на территории Российской Федерации, предоставляются аналогичные документы, выданные в стране, на территории которой произошло событие, соответствующими компетентными органами, а также учреждениями (организациями) и физическими лицами, в ведении которых находится предоставление таких документов.

Все документы, предусмотренные настоящим разделом и предоставляемые Страховщику в связи со страховыми случаями, должны быть составлены на русском языке или предоставлены с нотариально заверенной копией перевода на русский язык, подготовленного специализированной организацией, осуществляющей деятельность по переводу документов.

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

10.5. Документы, указанные в п.п.10.2, 10.3 настоящих Правил, предоставляются Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) Страховщику в письменной форме нарочно, курьерской службой доставки либо по почте.

10.6. Страховщик вправе сократить перечень документов, указанных в п.п.10.2, 10.3 настоящих Правил, или затребовать прохождения Застрахованным лицом медицинской экспертизы (обследования), если с учетом конкретных обстоятельств отсутствие результатов экспертизы (обследования) делает невозможным установление факта, причин, обстоятельств страхового случая.

10.7. Медицинская экспертиза (обследование) производится с учетом следующих положений:

10.7.1. Страховщик согласовывает с Застрахованным лицом место (медицинское учреждение) и время проведения такой экспертизы (обследования).

10.7.2. Если Застрахованное лицо не прошло освидетельствование в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату освидетельствования при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение

срока принятия решения о страховой выплате началось до проведения освидетельствования, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения освидетельствования.

10.7.3. В случае повторного непрохождения Застрахованным лицом освидетельствования в согласованную со страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на выплату, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Застрахованным.

10.8. При необходимости Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные со страховыми случаями, у правоохранительных органов, медицинских учреждений и других предприятий, организаций, учреждений и физических лиц, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

10.9. Страховая выплата при наступлении страхового случая определяется:

10.9.1. По рискам временной утраты трудоспособности (здоровья), указанным в п.3.3.1 настоящих Правил, по одному из следующих вариантов:

а) в размере величины, равной произведению суточной выплаты за один день временной нетрудоспособности (утраты здоровья) на количество дней временной нетрудоспособности (утраты здоровья), за которые производится выплата, с учетом франшизы и лимита выплаты, установленных договором страхования по данному риску.

б) в размере определенного процента от страховой суммы, установленного договором страхования в зависимости от количества дней временной нетрудоспособности (утраты здоровья), с учетом франшизы, установленной договором страхования по данному риску.

Вариант, по которому при наступлении страхового случая будет рассчитываться размер выплаты, устанавливается при заключении договора страхования.

Если в договоре страхования предусмотрен риск временной утраты трудоспособности (здоровья) и при этом не установлен размер выплаты, считается, что по данному риску установлен вариант выплаты, указанный в подпункте «а» пункта 10.9.1 настоящих Правил, с суточной выплатой за один день временной нетрудоспособности (утраты здоровья) в размере 0,2 % от страховой суммы и лимитом выплаты по одному страховому случаю, равным 100 дням.

10.9.2. По рискам травмы (увечья), указанным в п.3.3.2 настоящих Правил, – в размере определенного процента от страховой суммы в соответствии с Таблицей страховых выплат, предусмотренной договором страхования.

Если в договоре страхования предусмотрен риск травмы (увечья) и при этом не указана применяемая Таблица страховых выплат или ее вариант, считается, что по указанному риску предусмотрена Таблица страховых выплат № 1.

10.9.3. По рискам установления инвалидности, указанным в п.3.3.3 настоящих Правил, – в размере определенного процента от страховой суммы, установленного в договоре страхования по группе (категории) инвалидности.

Если в договоре страхования предусмотрен риск установления инвалидности и при этом не указаны размеры выплат по группе (категории) инвалидности, считается, что по риску установления инвалидности предусмотрены следующие размеры выплат (в процентах от страховой суммы): при установлении I группы инвалидности - 90 %, II группы - 75 %, III группы - 50 %, категории «ребенок-инвалид» - 100 %.

10.9.4. По рискам смерти, указанным в п.3.3.4 настоящих Правил, – в размере 100% страховой суммы.

10.9.5. По рискам утраты профессиональной трудоспособности, указанным в п.3.3.5 настоящих Правил, по одному из следующих вариантов:

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

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

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

Вариант, по которому при наступлении страхового случая будет рассчитываться размер выплаты, устанавливается при заключении договора страхования.

Если в договоре страхования предусмотрен риск утраты профессиональной трудоспособности и при этом не установлен вариант или размер выплаты, считается, что по данному риску установлен вариант выплаты, указанный в подпункте «а» пункта 10.9.5 настоящих Правил.

10.9.6. По рискам госпитализации, указанным в п.3.3.6 настоящих Правил, по одному из следующих вариантов:

а) в размере величины, равной произведению суточной выплаты за один день госпитализации на количество дней госпитализации, за которые производится выплата, с учетом франшизы и лимита выплаты, установленных договором страхования по данному риску;

б) в размере определенного процента от страховой суммы, установленного договором страхования в зависимости от количества дней госпитализации, с учетом франшизы, установленной договором страхования по данному риску.

Вариант, по которому при наступлении страхового случая будет рассчитываться размер выплаты, устанавливается при заключении договора страхования.

Если в договоре страхования предусмотрен риск госпитализации и при этом не установлен размер выплаты, считается, что по данному риску установлен вариант выплаты, указанный в подпункте «а» пункта 10.7.6 настоящих Правил, с суточной выплатой за один день госпитализации в размере 0,3 % от страховой суммы и лимитом выплаты по одному страховому случаю, равным 60 дням.

Количество дней госпитализации, за которые производится выплата, уменьшается на количество дней госпитализации, связанных с задержанием Застрахованного в связи с карантинном или иными превентивными мерами официальных властей.

Договором страхования могут быть установлены отдельные размеры суточных выплат за каждый день нахождения в реанимации в период лечения в стационаре круглосуточного медицинского наблюдения и за каждый день лечения в стационаре круглосуточного медицинского наблюдения, за исключением нахождения в реанимации.

10.9.7. По рискам хирургической операции, указанным в п.3.3.7 настоящих Правил, - в размере определенного процента от страховой суммы в соответствии с Таблицей страховых выплат при хирургических вмешательствах (Приложение № 7).

10.10. Размер суточной выплаты по рискам, указанным в п.п.3.3.1, 3.3.6 настоящих Правил, определяется в определенном проценте от страховой суммы по договору страхования, если по договору страхования установлена единая страховая сумма, или от страховой суммы, установленной по данному риску (ряду рисков), если страховая сумма устанавливается отдельно по каждому риску (ряду рисков).

10.11. По рискам, указанным в п.п.3.3.1, 3.3.2 (в части выплат, определяемых исходя из количества дней нетрудоспособности (утраты здоровья)), 3.3.6 настоящих Правил, Страховщик производит страховую выплату за период временной нетрудоспособности (утраты здоровья, госпитализации) вне зависимости от того, закончился ли период временной нетрудоспособности (утраты здоровья, госпитализации) до или после окончания срока действия договора страхования при условии, что начало периода временной нетрудоспособности (утраты здоровья, госпитализации) относится к сроку действия договора страхования. При этом выплата производится с учетом франшизы и лимита выплаты, предусмотренных договором страхования.

10.12. При травматических повреждениях, заболеваниях, операциях, осложнениях Застрахованного, которые не отражены в предусмотренной договором по соответствующему риску таблице выплат, страховая выплата не производится.

10.13. Если в результате одного и того же несчастного случая или заболевания одновременно наступает несколько страховых случаев, выплата производится:



- по страховому случаю, предусматривающему наибольшую страховую выплату, если договором страхования установлена единая страховая сумма по данным рискам;
- по каждому риску, если договором страхования установлены отдельные страховые суммы на данные риски.

10.14. Если была произведена выплата по страховому случаю, а позднее признается основание для более высокой выплаты по другому страховому случаю, наступившему вследствие того же несчастного случая или заболевания, по которому была произведена выплата, размер страховой выплаты:

- уменьшается на ранее выплаченную сумму, если договором страхования установлена единая страховая сумма по данным рискам;
- не уменьшается на ранее выплаченную сумму, если договором страхования установлены отдельные страховые суммы на данные риски.

10.15. Если по договору страхования была произведена выплата по риску инвалидности, а позднее Застрахованному лицу установлена новая группа инвалидности, предусматривающая страховую выплату в большем размере, чем было выплачено изначально, страховая выплата осуществляется за вычетом суммы, ранее выплаченной в связи с установлением инвалидности, если установление инвалидности связано с одним и тем же несчастным случаем или заболеванием.

Если по договору страхования была произведена выплата по риску утраты профессиональной трудоспособности, а позднее Застрахованному лицу установлена более высокая степень утраты профессиональной трудоспособности, страховая выплата осуществляется за вычетом суммы, ранее выплаченной в связи с утратой профессиональной трудоспособности, если изменение степени утраты профессиональной трудоспособности связано с одним и тем же несчастным случаем или заболеванием.

10.16. Страховая выплата производится:

10.16.1. По рискам временной утраты трудоспособности (здоровья), госпитализации, травмы, установления инвалидности, утраты профессиональной трудоспособности, хирургической операции, заболеваний, осложнений, заражений – Застрахованному лицу.

В случае назначения по данным рискам Выгодоприобретателя(-ей), страховая выплата или ее часть производится назначенному(-ым) Выгодоприобретателю(-ям).

Если Застрахованное лицо является несовершеннолетним, выплата производится одному из родителей Застрахованного или его законному представителю (усыновителю, опекуну, попечителю), если не назначен иной Выгодоприобретатель.

10.16.2. По риску смерти – Выгодоприобретателю(-ям).

Если Застрахованным назначено несколько Выгодоприобретателей, то страховая сумма выплачивается им в равных долях, если договором страхования не предусмотрено иное.

В том случае, если Застрахованный не назначил Выгодоприобретателя, страховая сумма выплачивается наследникам Застрахованного.

Если Застрахованное лицо является несовершеннолетним, выплата производится одному из родителей Застрахованного или его законному представителю (усыновителю, опекуну, попечителю), если не назначен иной Выгодоприобретатель.

10.16.3 Страховая выплата производится наследникам Застрахованного также в следующих случаях:

а) если Застрахованный умер, не получив причитающуюся ему страховую выплату по рискам временной утраты трудоспособности (здоровья), госпитализации, травмы, установления инвалидности, утраты профессиональной трудоспособности, хирургической операции, заболеваний, осложнений, заражений;

б) одновременной (в один день) смерти Застрахованного и Выгодоприобретателя (если момент смерти каждого из таких граждан не установлен);

в) если Выгодоприобретатель умер ранее Застрахованного и Страхователь не изменил распоряжения относительно Выгодоприобретателя;

г) если Страхователь отменил распоряжение о назначении Выгодоприобретателя в период действия договора страхования, но до наступления страхового случая;

д) если в распоряжении Страхователь указал, что страховая выплата в случае смерти Застрахованного должна быть произведена наследникам последнего (без указания их фамилий).

10.17. В том случае, если сразу после смерти Застрахованного последовала смерть Выгодоприобретателя, и последний не успел получить причитающуюся ему страховую выплату, она выплачивается наследникам Выгодоприобретателя. Однако, если в распоряжении (договоре) было указано несколько лиц (Выгодоприобретателей), и кто-то из них умер ранее Застрахованного, то принадлежащая на умершего Выгодоприобретателя часть страховой выплаты производится остальным Выгодоприобретателям пропорционально установленным для них Страхователем долям.

10.18. В случае выявления факта предоставления Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями настоящих Правил и (или) договора страхования, Страховщик обязан:

а) принять их, при этом срок принятия решения о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

б) уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в течение 15 рабочих дней.

10.19. Страховщик принимает решение о выплате, оформляемое страховым актом, решение об отказе (освобождении) в выплате либо о непризнании заявленного события страховым случаем (далее – решение об отказе в выплате) в течение 10 (Десяти) банковских дней с момента получения им последнего из всех запрошенных и надлежащим образом оформленных документов, необходимых для принятия такого решения, если договором страхования не предусмотрен иной срок.

Страховщик вправе приостановить указанный в настоящем пункте срок до даты проведения освидетельствования в случае и в порядке, предусмотренном п.10.7.2 настоящих Правил.

Страховщик вправе вернуть без рассмотрения представленное заявление на страховую выплату, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), в случае и в порядке, предусмотренном п.10.7.3 настоящих Правил, если иное не будет согласовано между Страховщиком и Застрахованным лицом.

10.20. Страховая выплата производится в денежной форме в течение 10 (Десяти) банковских дней со дня принятия Страховщиком решения о выплате, если договором страхования не предусмотрено иное.

Если лицо, обратившееся за страховой выплатой, не предоставило банковские реквизиты, а также другие сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, Страховщик имеет право продлить (приостановить) указанный в настоящем пункте срок осуществления страховой выплаты до получения Страховщиком указанных сведений. При этом Страховщик уведомляет обратившееся лицо о факте приостановки и запрашивает у него недостающие сведения.

Выплата страхового возмещения производится по безналичному расчёту.

10.21. Если решение о страховой выплате, отказе в выплате или изменении ее размера зависят от результатов производства по уголовному, гражданскому делу или делу об административном правонарушении либо от результатов проводимого Страховщиком расследования, срок которого не может превышать 90 дней, принятие решения о страховой выплате может быть продлено Страховщиком до окончания указанного производства, вступления в силу решения суда, расследования, о чем Страховщик письменно извещает Застрахованного (Выгодоприобретателя).

10.22. Решение Страховщика о непризнании заявленного события страховым случаем или об отказе (освобождении) в страховой выплате сообщается Страхователю (Застрахованному, Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин отказа, со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и настоящих Правил, на основании которых принято решение об отказе в страховой выплате в течение 3 (трех) рабочих дней с момента принятия Страховщиком такого решения. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

10.23. Страховая выплата может быть произведена представителю Застрахованного (Выгодоприобретателя) по доверенности, оформленной в установленном законом порядке.

10.24. В случае, если назначенный Выгодоприобретатель или наследник на момент страховой выплаты является несовершеннолетним, причитающаяся ему сумма переводится во вклад в банке на его имя с уведомлением одного из его законных представителей.

10.25. Страховщик освобождается от обязанности производить страховую выплату, если страховой случай наступил в результате умысла Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя.

10.26. Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, если смерть Застрахованного лица наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

10.27. Если договором не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от обязанности производить страховую выплату, если страховой случай наступил вследствие:

10.27.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

10.27.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

10.27.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

10.28. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если Страхователь (Застрахованный/Выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая не уведомил о его наступлении Страховщика или его представителя в установленный настоящими Правилами срок, 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.

## **11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

11.1. Споры, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор подлежит разрешению в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

11.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.