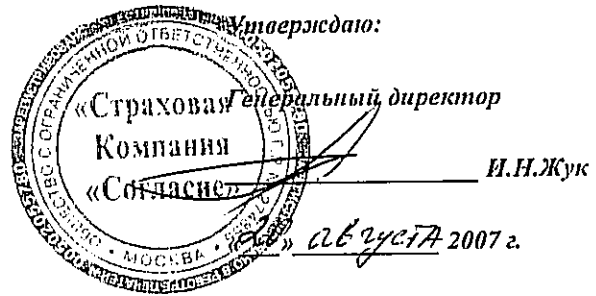


# Страховая компания «СОГЛАСИЕ»



## П РА В И Л А КРЕДИТНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ

1. Общие положения
2. Объект страхования
3. Страховые случаи
4. Исключения из страхового покрытия
5. Страховая сумма
6. Страховая премия
7. Срок страхования
8. Договор страхования
9. Страховая выплата
10. Отказ в страховой выплате
11. Права и обязанности сторон
12. Порядок внесения дополнений и изменений в договор страхования
13. Порядок разрешения споров

**I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

- 1.1. Настоящие Правила кредитного страхования от несчастных случаев и болезней (далее - Правила), в соответствии с законодательными и иными нормативными правовыми актами РФ, определяют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем при заключении договора кредитного страхования от несчастных случаев и болезней (далее - Договор), и являются его неотъемлемой частью. Если в Договор страхования включены условия, не предусмотренные Правилами, либо изменяющие (дополняющие, исключаяющие) отдельные положения Правил, отношения участников определяются условиями Договора.
- 1.2. По договору, заключаемому на основании настоящих Правил, страховая организация (далее - Страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (далее - страховая премия), уплачиваемую другой стороной (далее - Страхователь), выплатить обусловленную договором сумму в результате указанных в договоре страховых случаев.
- 1.3. Страхование производится на случай смерти или установления группы инвалидности (1-ая, 2-ая группы инвалидности в соответствии с определениями, используемыми Российской системой социального страхования) Застрахованному по договору лицу, взявшему кредит (ссуду) в банковском учреждении или у иного юридического/физического лица.
- 1.4. Страхователями признаются заключившие со Страховщиком договоры страхования юридические лица, дееспособные физические лица, являющиеся гражданами РФ или иностранными гражданами и лицами без гражданства.
- 1.5. Застрахованными лицами являются дееспособные физические лица, являющиеся гражданами РФ или иностранными гражданами и лицами без гражданства, которые на основании заключенного с Кредитором (кредитным учреждением или иным юридическим/физическим лицом) кредитного (ссудного) договора (далее - Кредитный договор) являются Заемщиками или поручителями Заемщика.
- 1.6. Страховщик вправе отказать в заключении договора страхования в отношении лиц:
- возраст которых меньше 18 или больше 69 лет;
  - возраст которых превышает 70 лет на дату окончания срока страхования;
  - которые являются инвалидами I-II группы;
  - ВИЧ-инфицированных, больных вирусным гепатитом, онкологическими заболеваниями, туберкулезом, бронхиальной астмой, заболеваниями головного мозга, гипертонической болезнью II ст. и выше, стенокардией, атеросклерозом, почечной недостаточностью, заболеваниями крови и кроветворных органов, диабетом, с параличами и парезами, перенесших инфаркт миокарда, инсульт, операции трансплантации органов. Состоящих или состоявших на диспансерном учете в специализированном медицинском учреждении.
- 1.7. Страхователи при заключении договоров страхования (в случае, если Застрахованное лицо не является Страхователем, с письменного согласия Застрахованного. При отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица по иску его наследников) назначают Выгодоприобретателей для получения страховых выплат по договору страхования.
- 1.8. Выгодоприобретателем в части кредитной задолженности назначается Кредитор Застрахованного лица. Замена Выгодоприобретателя (в части кредитной задолженности) в течение действия договора страхования допускается только с согласия Кредитора Застрахованного лица. Если по Кредитному договору Кредитора с Застрахованным лицом произошла переуступка прав Кредитора третьему лицу, то это лицо будет являться Выгодоприобретателем.

### 1.9. Основные термины, используемые в настоящих Правилах.

**Болезнь** - заболевание, впервые диагностированное у Застрахованного лица в течение действия договора страхования, либо обострение имеющегося заболевания, которое привело к смерти Застрахованного, либо установлению Застрахованному лицу 1-ой или 2-ой группы инвалидности.

**Выгодоприобретатель** - лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

**Несчастный случай** - внезапное, кратковременное, непреднамеренное и непредвиденное для Страхователя и Застрахованного лица неблагоприятное внешнее физическое воздействие на Застрахованное лицо, происшедшее в период действия договора страхования, которое повлекло за собой смерть Застрахованного, либо установление Застрахованному лицу 1-ой или 2-ой группы инвалидности.

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

**Страховое обеспечение** - денежная сумма, которую Страховщик должен выплатить при наступлении страхового случая.

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

**Страховой случай** - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страховой суммы Страхователю (Выгодоприобретателю).

**Страховая сумма** - определенная договором страхования сумма которую Страховщик обязуется выплатить при наступлении страхового случая.

## II. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

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

## III. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. По настоящим Правилам страхования страховым случаем является:

- 3.1.1. смерть Застрахованного лица в период действия договора страхования в результате несчастного случая или болезни, за исключением случаев, предусмотренных п. 4.1 настоящих Правил;
- 3.1.2. установление Застрахованному I или II группы инвалидности в период действия договора страхования в результате несчастного случая или болезни, за исключением случаев, предусмотренных п. 4.2 настоящих Правил.

3.2. Договор страхования может быть заключен на случай наступления события, указанного в п.п. 3.1.1 настоящих Правил, или на случай наступления событий, указанных в п.п. 3.1.1 и п.п. 3.1.2 настоящих Правил.

**IV. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ**

- 4.1. Не признаются страховыми и не покрываются настоящим страхованием случаи смерти, происшедшие вследствие:**
- 4.1.1. самоубийства Застрахованного, если к этому времени Договор страхования действовал менее двух лет и если Застрахованный не был доведен до этого другими лицами;
  - 4.1.2. совершения Застрахованным лицом противоправных действий, повлекших наступление страхового случая, если это доказано в порядке, установленном действующим законодательством;
  - 4.1.3. умышленного причинения Застрахованным лицом себе телесных повреждений (членовредительства), если это доказано в установленном законом порядке;
  - 4.1.4. управления Застрахованным лицом любым транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, либо передача управления лицу, находящемуся в подобном состоянии, а также лицу, не имеющему водительских прав;
  - 4.1.5. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
  - 4.1.6. активного участия Застрахованного в военных действиях, маневрах или иных военных мероприятиях, гражданской войне, народных волнениях всякого рода или забастовках;
  - 4.1.7. алкогольного отравления Застрахованного, отравления в результате употребления Застрахованным наркотических, токсических, сильнодействующих, психотропных и лекарственных веществ (препаратов) без предписания врача, заболеваний, вызванных употреблением алкоголя, наркотических или токсических веществ.
- 4.2. Не признаются страховыми и не покрываются настоящим страхованием случаи установления группы инвалидности, происшедшие вследствие:**
- 4.2.1. умышленного причинения Застрахованным лицом себе телесных повреждений (членовредительства), если это доказано в установленном законом порядке;
  - 4.2.2. нарушения здоровья Застрахованного лица, причиной которого явилось совершение Застрахованным лицом противоправных действий, если это доказано в порядке, установленном действующим законодательством;
  - 4.2.3. нарушения здоровья Застрахованного лица, причиной которого явилось управление Застрахованным любым транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, либо передача управления лицу, находящемуся в подобном состоянии, а также лицу, не имеющему водительских прав;
  - 4.2.4. нарушения здоровья, явившегося следствием попытки самоубийства при условии, что Застрахованный не был доведен до этого другими лицами;
  - 4.2.5. активного участия Застрахованного в военных действиях, маневрах или иных военных мероприятиях, гражданской войне, народных волнениях всякого рода или забастовках;

- 4.2.6. заболевания / несчастного случая, диагностированного / произошедшего до заключения договора страхования;
- 4.2.7. алкогольного отравления Застрахованного, отравления в результате употребления Застрахованным наркотических, токсических, сильнодействующих, психотропных и лекарственных веществ (препаратов) без предписания врача, заболеваний вызванных употреблением алкоголя, наркотических или токсических веществ;
- 4.2.8. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

Перечисленные в настоящем пункте деяния признаются таковыми на основании решения суда, постановления других компетентных органов или иных документов, устанавливающих факт содеянного в порядке, установленном действующим законодательством.

## V. СТРАХОВАЯ СУММА

- 5.1. Страховая сумма - определенная договором страхования сумма, которую Страховщик обязуется выплатить по договору страхования при наступлении страхового случая.
- 5.2. Страховая сумма определяется по соглашению сторон.
- 5.3. Договор страхования заключается по одному из следующих условий:
- 5.3.1. без уменьшения страховой суммы;
- 5.3.2. с уменьшением страховой суммы в течение срока страхования.
- 5.4. При страховании с равномерно уменьшающейся страховой суммой в период действия договора страхования через равномерные промежутки времени - страховая сумма равномерно уменьшается в течение срока страхования по окончании очередного периода на величину:

$$S' = S / (n * q), \text{ где}$$

S - первоначально установленная страховая сумма;

n - число лет страхования;

q - периодичность уменьшения страховой суммы в год (12 для ежемесячного уменьшения, 4 для ежеквартального, 2 для уменьшения один раз в полугодие и 1 для ежегодного уменьшения).

- 5.5. В случае, если Кредитным договором установлены даты погашения кредита, следующие через неравномерные промежутки времени, и / или неодинаковые суммы погашения кредита, то страховая сумма устанавливается на каждый период времени, в течение которого страховая сумма не изменяется.
- 5.6. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях.

## VI. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

- 6.1. Страховая премия исчисляется, исходя из размера установленной страховой суммы и страховых тарифов.

- 6.2. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы.
- 6.3. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно) в виде страховых взносов. Порядок уплаты страховой премии (страховых взносов) определяется договором страхования.
- 6.4. Первый (единовременный) страховой взнос вносится:
- безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика в течение 5 банковских дней с даты подписания договора страхования;
  - наличными деньгами в кассу Страховщика при заключении договора.
- 6.5. При расчете страховой премии Страховщик вправе использовать коэффициенты риска, определяемые по половозрастному признаку на основании данных о смертности и заболеваемости населения.

Страховщик вправе установить дополнительные коэффициенты риска в зависимости от:

- состояния здоровья Застрахованного лица;
  - группы профессионального риска, к которой относится Застрахованное лицо.
- 6.6. При определении страховой премии на очередной год страхования, заключенного на срок свыше 1 года, или при пролонгации договора страхования, заключенного на 1 год, на очередной срок Страховщик вправе применять коэффициент риска, соответствующий увеличившемуся возрасту Застрахованного лица.
- 6.7. При страховании на срок менее одного года страховой взнос уплачивается в следующем проценте от годового размера страховой премии:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
В долях общего годового размера страховой премии										
1/12	2/12	3/12	4/12	5/12	6/12	7/12	8/12	9/12	10/12	11/12

При пролонгации договора страхования на очередной срок меньше 1 года страховая премия за месяцы страхования определяется как часть страхового взноса за год пропорционально полным месяцам срока пролонгируемого договора страхования.

- 6.8. При страховании на срок более одного года:
- в случае страхования на несколько лет общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год;
  - в случае страхования на год (несколько лет) и несколько месяцев страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страхового взноса за год пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.
- 6.9. В случае, если договором установлены даты уменьшения страховой суммы, следующие через неравномерные промежутки времени, и / или неравномерное уменьшение страховой суммы в течение действия договора страхования, то страховая премия исчисляется как сумма премий за каждый период времени, в течение которого страховая сумма не изменялась.

## VII. СРОК СТРАХОВАНИЯ

- 7.1. Договор страхования заключается на один год или на иной срок в целых месяцах, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.
- 7.2. Срок страхования устанавливается по соглашению сторон.
- 7.3. Период страхования: 24 часа в сутки.

## VIII. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

- 8.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату Выгодоприобретателю, в пользу которого заключен договор страхования, а Страхователь обязуется уплачивать страховую премию в установленные сроки.
- 8.2. Договор страхования должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством РФ.
- 8.3. Договор страхования вступает в силу на следующий день после зачисления первого (единовременного) страхового взноса на расчетный счет Страховщика или уплаты страхового взноса наличными деньгами, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.
- 8.4. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его Заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

Страховой полис выдается Страховщиком Страхователю:

- при безналичной форме уплаты - в течение 5 банковских дней со дня поступления первого страхового взноса на расчетный счет Страховщика;
- при уплате наличными деньгами - непосредственно после уплаты первого страхового взноса в кассу Страховщика.

- 8.5. В случае утраты полиса в период действия договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный полис считается недействительным и страховые выплаты по нему не производятся.

При повторной утрате полиса в период действия договора для получения дубликата полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления полиса.

- 8.6. Договор страхования прекращается в случаях:

- 8.6.1. истечения срока действия;
- 8.6.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме в случае смерти Застрахованного лица;

- 8.6.3. неуплаты Страхователем страховой премии в установленные договором сроки. Допускается задержка уплаты страхового взноса (очередного взноса) не более 30 календарных дней, если иное не предусмотрено Договором. При задержке уплаты просроченного взноса (уплаты взноса не полностью) более чем на 30 календарных дней действие Договора прекращается, при этом, днем прекращения Договора считается 00<sup>00</sup> часов дня, следующего за днем уплаты просроченного взноса;
- 8.6.4. смерти Страхователя - физического лица, не являющегося Застрахованным по договору лицом, если Застрахованный или иное лицо в соответствии с действующим законодательством не приняли на себя обязанности Страхователя по Договору, смерти Застрахованного лица в результате не страхового случая;
- 8.6.5. ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- 8.6.6. признания договора страхования недействительным по решению суда;
- 8.6.7. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 8.7. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, смерть Застрахованного лица по причинам иным, чем наступление страхового случая (при индивидуальном страховании).
- При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
- 8.8. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.
- 8.9. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

## IX. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

- 9.1. Документы, представляемые Страховщику при наступлении страхового случая.
- 9.1.1. В случае смерти Застрахованного Выгодоприобретатель представляет:
- полис;
  - копию свидетельства о смерти выданного органом ЗАГСa;
  - копию предусмотренного законодательством документа, содержащего сведения о причине смерти Застрахованного (медицинское свидетельство о смерти, справку о смерти, заключение судебно-медицинской экспертизы и т.п.);



- если смерть наступила в результате несчастного случая – копию предусмотренного законодательством документа, выданного соответствующим уполномоченным органом, достоверно свидетельствующего о факте наступления и обстоятельствах несчастного случая (акт о несчастном случае на производстве, решение суда по уголовному делу, акт расследования несчастного случая, постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела и т.п.);
- документ, удостоверяющий личность;
- иные документы, согласованные при заключении Договора страхования.

**9.1.2. Для получения страховой выплаты при установлении Застрахованному лицу инвалидности представляются следующие документы:**

- документ, удостоверяющий личность;
- полис;
- заключение соответствующего учреждения, определенного действующим законодательством, об установлении группы инвалидности;
- если инвалидность наступила в результате несчастного случая – копию предусмотренного законодательством документа, выданного соответствующим уполномоченным органом, достоверно свидетельствующего о факте наступления и обстоятельствах несчастного случая (акт о несчастном случае на производстве, решение суда по уголовному делу, акт расследования несчастного случая, постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела и т.д.);
- документ, выданный соответствующим уполномоченным органом (медицинским учреждением), с указанием заболевания (и даты его диагностирования), приведшего к установлению группы инвалидности и позволяющий сделать заключение о причинах установления группы инвалидности (выписка из амбулаторной карты / истории болезни, выписной эпикриз и т.п.).

9.1. Копии документов должны быть заверены нотариально, либо органом, выдавшим оригинал документа.

9.2. Страховая выплата производится в размере:

9.2.1. полной страховой суммы, установленной для договоров, заключенных на условиях, не предусматривающих уменьшение страховой суммы в течение действия договора страхования;

9.2.2. страховой суммы, уменьшенной в соответствии с разделом V настоящих Правил, для договоров, заключенных на условиях, предусматривающих уменьшение страховой суммы в течение действия договора страхования.

Если смерть Застрахованного лица или установление I – II группы инвалидности, наступили в день, установленный договором страхования для уменьшения страховой суммы, то выплата производится в размере, соответствующем новой величине уменьшенной страховой суммы.

9.3. Страховая выплата производится в течение 30 рабочих дней с даты подписания Акта о страховом случае, оформляемого Страховщиком в течение 15 календарных дней с даты получения Страховщиком Заявления о страховом случае с приложением всех документов, необходимых для урегулирования страхового случая (п.9.1 настоящих Правил).

## **X. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

- 10.1. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если в течение действия договора имели место:
- 10.1.1. умышленные действия Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), направленные на наступление страхового случая;
  - 10.1.2. совершение Страхователем, Застрахованным лицом или представителями Выгодоприобретателя умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;
  - 10.1.3. не извещение о наступлении страхового случая Страховщика в сроки, обусловленные в договоре страхования, 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.
  - 10.1.4. сообщение Страхователем или Застрахованным лицом Страховщику заведомо ложных и/или неполных сведений о Застрахованном при заключении Договора страхования. Если произошел страховой случай и упомянутые обстоятельства способствовали его наступлению, Страховщик имеет право уменьшить размер страховой выплаты или отказать в страховой выплате.
- 10.2. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин отказа.
- 10.3. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателем) в суде или арбитражном суде.

## **XI. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **11.1. Страховщик обязан:**

- 11.1.1. выдать страховой полис;
- 11.1.2. при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;

11.1.3. не разглашать сведения о Страхователе (Застрахованном лице, Выгодоприобретателе), если это не вступит в противоречие с законодательными актами РФ.

**11.2. Страхователь обязан:**

11.2.1. При заключении договора сообщать Страховщику сведения о состоянии здоровья Застрахованного лица;

11.2.2. своевременно уплачивать страховую премию;

11.2.3. при наступлении страхового случая (если Страхователь не является Застрахованным лицом) сообщить Страховщику об этом в сроки, установленные договором страхования и своевременно предоставить Страховщику необходимые документы для получения выплаты.

Такая же обязанность лежит на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страховой выплаты.

**11.3. Страховщик вправе:**

11.3.1. при заключении договора страхования провести обследование принимаемого на страхование лица для оценки фактического состояния его здоровья;

11.3.2. требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате, причем риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;

11.3.3. потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о состоянии здоровья Застрахованного лица.

**11.4. В период действия договора Страхователь имеет право:**

11.4.1. получить дубликат полиса в случае его утраты;

11.4.2. получить от Страховщика информацию, не являющуюся его коммерческой тайной, о финансовой устойчивости Страховщика.

**XII. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ**

12.1. Изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором, при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

- 12.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.
- 12.3. При изменении договора обязательства сторон сохраняются в измененном виде.
- 12.4. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении или о расторжении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

### **XIII. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

- 13.1. Все споры по договору страхования между Страхователем и Страховщиком рассматриваются в претензионном порядке, а при недостижении согласия по претензиям - в судебном или арбитражном порядке.
- 13.2. Право на предъявление претензий к Страховщику на получение страхового обеспечения по договору сохраняется согласно Гражданскому кодексу РФ в течение общего срока исковой давности.