

ИНГОССТРАХ *Ingosstrakh*

ИНГОССТРАХ ПЛАТИТ. ВСЕГДА.*



Страхование
имущества



Страхование
от несчастных
случаев

КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ОТ
НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ

КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ	4
3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ	6
4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И УСЛОВИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ	10
5. ФРАНШИЗА	12
6. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ	12
7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ	13
8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА	16
9. НАРУШЕНИЕ НОРМ И ПРАВИЛ	17
10. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ	18
11. УМЫСЕЛ СТРАХОВАТЕЛЯ	18
12. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ	18
13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ	19
14. ПЕРЕХОД ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ	22
15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ	23
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	24
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ ПЕРЕПАДА НАПРЯЖЕНИЯ В СЕТИ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ ИЛИ ОТКЛЮЧЕНИЯ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ	30
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ УБЫТКОВ ОТ ПОТЕРИ АРЕНДНОЙ ПЛАТЫ	31
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА	33
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1	35
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2	35



**Добровольное медицинское
страхование физических лиц**



**Страхование
автотранспорта**



**Страхование
яхт и катеров**



**Страхование
имущества**



ОСАГО



**Страхование
от несчастных случаев**



**Ипотечное
страхование**



**Страхование
путешественников**

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	37
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ	38
3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ	38
4. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ	41
5. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ	43
6. ПОРЯДОК РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ	43
7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ	45
8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА	48
9. ПРОДЛЕНИЕ СРОКА СТРАХОВАНИЯ	49
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН	50
11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	52
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.	53
ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.	73

ОТКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ИНГОССТРАХ»

«Утверждаю»
Генеральный директор
ОСАО «Ингосстрах»
А. В. Григорьев
«30» июня 2008 года
Подлежат применению с 01.07.2008 г.

КОМПЛЕКСНЫЕ ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Комплексные правила страхования имущества и гражданской ответственности (далее — Правила) определяют порядок и условия заключения, исполнения и прекращения договоров добровольного страхования имущества и гражданских интересов, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом, принадлежащим физическим лицам или юридическим лицам — некоммерческим организациям, а также дополнительными расходами (неполученными доходами), связанными с наступлением страхового случая. Страховщиком по договорам страхования, заключаемым в соответствии с настоящими Правилами, является ОСАО «Ингосстрах», зарегистрированное в г. Москве. Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы, представительства, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица) в пределах их полномочий на основании соответствующих договоров и доверенностей. Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих Правилах осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства РФ. В случае отсутствия определения какого-либо термина в действующем законодательстве РФ и нормативных актах, значение соответствующего термина определяется в соответствии с его общепринятым лексическим значением. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в период действия договора, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству.
- 1.2. Страхователями в соответствии с настоящими Правилами могут являться российские и иностранные физические лица, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, а также юридические лица — некоммерческие организации. Коммерческие организации в соответствии с настоящими Правилами могут выступать страхователями только в случае заключения в пользу физических лиц или некоммерческих организаций договоров страхования имущества, принадлежащего физическим лицам или некоммерческим организациям.
- 1.3. Под договором страхования в настоящих Правилах понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) обязуется возместить в пределах определенной договором страховой суммы Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненный вследствие этого события реальный ущерб (убытки). Под реальным

ущербом в настоящих Правилах понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права в связи с утратой или повреждением имущества, либо дополнительные расходы, возникшие вследствие страхового случая. Лицо, в пользу которого заключен договор страхования, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Страхователь — физическое лицо или некоммерческая организация может назначить Выгодоприобретателем по договору страхования, заключаемому в соответствии с настоящими Правилами, юридическое лицо — коммерческую организацию только в случае передачи принимаемого на страхование имущества в залог такой коммерческой организации (банку или иному кредитному учреждению). Если договор страхования заключен в пользу Выгодоприобретателя, то Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о страховой выплате. Прочие права и обязанности Выгодоприобретателя могут быть оговорены в договоре страхования. Страхователь имеет право в течение срока действия договора заменять Выгодоприобретателя по договору, письменно уведомив об этом Страховщика, до того, как Выгодоприобретатель выполнит какие-либо обязанности по договору страхования или предъявит Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

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

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. В соответствии с настоящими Правилами, объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом, указанным в договоре страхования, дополнительными расходами, связанными с наступлением страхового случая, предусмотренного таким договором, либо неполучением ожидаемых доходов.
- 2.2. На страхование принимаются:
- 2.2.1. Квартиры — части и помещения многоквартирных домов (жилые), включая квартиры, отдельные комнаты, таунхаусы;
- 2.2.2. Нежилые помещения — отдельные части и помещения зданий, используемые для промысла, ремесла и/или иной индивидуальной деятельности физических лиц, разрешенной законодательством РФ;
- 2.2.3. Строения — отдельно стоящие жилые и нежилые строения, включая коттеджи, дачные дома, бани, хозяйственные и иные постройки и сооружения;
- 2.2.4. Страховщик также имеет право принимать на страхование имущество многоквартирных домов, принадлежащее собственникам помещений в таком многоквартирном доме на праве общей долевой собственности, не являющееся частями квартир (помещений) и предназначенное для обслуживания более одного помещения в данном доме (межквартирные лестничные площадки, лестницы, лифты, технические этажи и подвалы, крыши, ограждающие несущие и ненесущие конструкции дома, механическое, электрическое и иное оборудование, находящееся в доме за пределами или внутри помещений и обслуживающее более одного помещения, элементы озеленения и благоустройства и т.д.);

2.2.5. Земельные участки, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю на праве собственности (только как объекты страхования от рисков, указанных в Дополнительных условиях по страхованию земельного участка и только в дополнение к страхованию строений, расположенных на таких участках).

- 2.3. Имущество, принимаемое на страхование, указывается в договоре в виде списка застрахованного имущества либо перечисления его элементов (категорий). По соглашению сторон допускается принятие имущества на страхование без составления его перечня и установления лимитов возмещения по каждому из застрахованных предметов (категории имущества).

- 2.4. В квартирах, нежилых помещениях и строениях (в том числе в многоквартирных домах) на страхование принимаются: «несущие конструкции», «отделка и инженерное оборудование», «движимое имущество». Если иного не предусмотрено договором, под терминами «несущие конструкции», «отделка и инженерное оборудование» и «движимое имущество» понимаются:

2.4.1. «Несущие конструкции»: в квартирах — стены, несущие перегородки и перекрытия, в строениях — фундаменты с цоколем, наружные и внутренние стены и несущие перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), крыша, включая кровлю, внешняя отделка;

2.4.2. «Отделка и инженерное оборудование»:

- внутренняя отделка, включая различные виды напольных, настенных, потолочных покрытий, встроенные шкафы, кухня со встроенной техникой, антресоли, оборудование гардеробных, камины, печи, двери и окна;
- инженерное оборудование с наружными и внутренними системами электроснабжения (включая осветительные приборы различных видов, электроустановочные материалы и изделия, электроконструкции), водоснабжения и канализации (включая санитарно-технические приборы), отопления и газоснабжения (включая агрегаты и приборы), вентиляции и кондиционирования воздуха, мусоропровода, предметы для обеспечения безопасности (домофоны, сейфы, замки и т.д.) и т.п.;

2.4.3. «Движимое имущество»:

- 2.4.3.1. мягкая мебель, мебель для кухни, кроме встроенной техники, мебель для прихожей, комнат и т.п.;
- 2.4.3.2. аудио-, видео- и электронная техника, фото- и киноаппаратура (телевизоры, видеоаппаратура, в т.ч. видеокамеры, телевизионные игровые приставки, магнитофоны, плееры, электропроигрыватели, в т.ч. компакт-дисков, акустические системы, в т.ч. синтезаторы и MIDI-системы, электронные музыкальные инструменты), электробытовые приборы (холодильники, стиральные машины, пылесосы, обогревательные приборы, электрические плиты, микроволновые печи, кухонные комбайны, посудомоечные машины, осветительные приборы, швейные и вязальные машины, телефоны и факсы, персональные компьютеры и компьютерная периферия) и т.п.;
- 2.4.3.3. акустические музыкальные инструменты, аудио- и видеокассеты, грампластинки и компакт-диски, оптические приборы (бинокли, подзорные трубы и лупы), часы и иные измерительные приборы, ковровые и иные ткацкие изделия, посуда, книжная библиотека, не представляющая антикварной ценности, одежда и обувь, сумки, портфели, дипломаты, чемоданы и иное аналогичное имущество, предметы для отдыха и занятий спортом, пневматическое и газовое оружие, охотничьи ружья, столовый, сле-

сарный и иной хозяйственный инвентарь, расходные материалы, аквариумы и т.п.;

2.4.3.4. другое движимое имущество по соглашению сторон.

- 2.5. По особому соглашению сторон и при условии составления отдельного перечня на страхование может быть принято следующее движимое имущество, относящееся к категории «Ценное имущество»: а) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней; б) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства; в) антиквариат и другие предметы движимого имущества, указанные в п. 2.4.3., имеющие особую культурную, историческую ценность. В отношении Ценного имущества в договоре страхования может быть определена Оговорка о хранении Ценного имущества и Лимит возмещения, в пределах которого будет осуществлена выплата страхового возмещения при несоблюдении Оговорки о хранении.
- 2.6. Если это прямо указано в договоре страхования, в квартирах и строениях могут быть приняты на страхование элементы ландшафтного дизайна¹.
- 2.7. Страхование не распространяется на:
- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
 - б) акции, облигации и другие ценные бумаги;
 - в) рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
 - г) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
 - д) легковоспламеняющиеся и взрывчатые вещества;
 - е) находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю или Выгодоприобретателю имущество (если иного не предусмотрено договором);
 - ж) продукты питания, напитки и табачные изделия;
 - з) домашних и сельскохозяйственных животных;
 - и) работы (расходы) по планировке благоустройства территории (составление проекта размещения объектов на участке, планирование цветников и т.д.);
 - к) транспортные средства;
 - л) имущество, исключенное из гражданского оборота.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

- 3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования. Страховым случаем является свершившееся событие из указанных в п.п. 3.2.1–3.2.6, 3.5 настоящих Правил, предусмотренное договором страхования, приведшее к причинению ущерба в связи с повреждением, утратой (гибелью) застрахованного имущества, а также возникновением дополнительных расходов (неполучением доходов), и повлекшее обязанность Страховщика произвести страховую выплату. Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из нижеуказанных событий, их совокупности или любой их комбинации. При заключении договора страхования стороны вправе договориться о сужении ответственности Страховщика по одному или нескольким событиям из числа указанных ниже в п.п. 3.2.1–3.2.6., 3.5 Правил. Договор страхования может быть заключен также только на случаи утраты (гибели) имущества вследствие одного или нескольких событий из числа указанных в п.п. 3.2.1–3.2.6 Правил.

¹ К элементам ландшафтного дизайна (далее — Ландшафт) можно отнести: газон, дорожки, патио, цветник, альпинарий, розарий, водоем, подпорные стенки и системы террас, системы полива и освещения, садовая архитектура, устройство дренажа и др.

- 3.2. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества в результате следующих страховых случаев:

3.2.1. **«Пожар»** — повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие возникновения огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействия на имущество возникших в результате такого огня продуктов горения (дыма и т.д.) либо высокой температуры, либо проведения правомочных действий по тушению пожара, в т.ч. использование автоматических систем пожаротушения. Не являются страховыми случаями при страховании от пожара:

- события, возникшие в результате перепада напряжения в сети электропитания, короткого замыкания независимо от их причины, не повлекшие возникновения огня (пламени), если эти события не вызваны пожаром;
- убытки от повреждений огнем, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью его переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки и т.д.).

3.2.2. **«Взрыв»** — повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие взрыва² газопроводов, котлов и иных емкостей или механизмов, предназначенных для хранения, транспортировки или переработки (использования) газа, употребляемого в бытовых или промышленных целях, либо взрывчатых веществ³.

Не являются страховыми случаями при страховании от взрыва события, возникшие в результате незаконного хранения взрывчатых веществ Страхователем.

3.2.3. **«Повреждение водой»** — повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие воздействия на него воды или иной жидкости из водопроводных, канализационных, отопительных, охлаждающих систем или систем кондиционирования, либо проникновения воды из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю. Не являются страховыми случаями при страховании от повреждения водой события, возникшие в результате:

- проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) через окна и двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом;
- проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) в строения, таунхаусы через кровлю (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), чердачные помещения, панельные швы или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов⁴;
- замерзания, размораживания систем отопления, вентиляции и кондиционирования воздуха, наружных и внутренних сетей водопровода, канализации строений;
- нарушения и невыполнения Страхователем правил и сроков эксплуатации водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем.

² Внезапное высвобождение энергии, которое основывается на свойстве газов расширяться, независимо от того, присутствовали ли газы до этого или образовались лишь в процессе взрыва.

³ Ущерб, причиненный взрывом, возникшим в результате умышленных противоправных действий третьих лиц, возмещается исключительно при страховании имущества от риска «Противоправные действия третьих лиц».

⁴ Ущерб от повреждения имущества водой через кровлю, окна и двери, поврежденные в результате воздействия событий, описанных по рискам: «Пожар», «Взрыв», «Механическое повреждение», «Противоправные действия третьих лиц», «Стихийные бедствия», — возмещается в рамках выплаты по соответствующим рискам.

- 3.2.4. **«Механическое повреждение»** — повреждение или утрата (гибель) имущества в результате наезда на него транспортных средств, навала судов, падения летательных аппаратов или их частей, грузов либо иных предметов, падающих с летательного аппарата, а также воздействия на застрахованное имущество воздушной ударной волны, образующейся при их падении, проведения капитального ремонта или переустройства (перепланировки, переоборудования) соседних помещений, не принадлежащих Страхователю, проведения строительных работ третьими лицами за пределами многоквартирного дома или строения, в котором находится объект страхования; падения столбов (в т.ч. осветительных опор и т.п.), деревьев, строительных кранов и других строительных механизмов.
- 3.2.5. **«Противоправные действия третьих лиц»** — утрата или повреждение имущества в результате хищения (кража, грабеж, разбой), вандализма, либо умышленного уничтожения или повреждения имущества, в том числе путем поджога, взрыва или иным общеопасным способом, либо попытки совершения указанных деяний.
Не является страховым случаем при страховании от противоправных действий третьих лиц кража имущества без незаконного проникновения в помещение⁵.
Утрата или повреждение имущества в результате хищения (кража, грабеж, разбой) не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб, причиненный вследствие:
- хищения (кража, грабеж, разбой), совершенного лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство или работающими у Страхователя;
 - хищения (кража, грабеж, разбой), происшедшего при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования оговорено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;
 - хищения (кража, грабеж, разбой) имущества, находящегося вне застрахованного строения (крыша, наружные фасады строения, территория приусадебного участка), если не оговорено иное;
 - утраты застрахованного имущества, совершенного способом иным, чем хищение (кража, грабеж, разбой).
- 3.2.6. **«Стихийное бедствие»** — повреждение или утрата (гибель) имущества в результате землетрясения, бури, вихря, урагана, удара молнии, наводнения, смерча, извержения вулкана или действия природного подземного огня, оползня, сели, лавины или камнепада, а также иных опасных природных явлений, в том числе атмосферных осадков (града, ливня,

снега), если эти события признаны опасными природными явлениями органом Федеральной гидрометеорологической службы или МЧС.

Не является страховым случаем при страховании от стихийного бедствия:

- причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие давления снега, за исключением выпадения снега (ливневого снега) в количестве необычном для данной местности, но не менее 20 мм за период не более 12 часов подряд, следствием чего явилось разрушение несущих конструкций;
 - воздействие грунтовых (подпочвенных) вод или подтопление, имеющее систематический (повторяющийся) характер.
- 3.3. В случае если Страховщик предоставляет страховую защиту по одному или нескольким рискам, указанным в п.п. 3.2.1–3.2.6, настоящих Правил, в разделе «Страховые риски» договора страхования указываются соответствующие риски (названия рисков) или пункты Правил. Если Страховщик предоставляет страховую защиту от всех рисков, указанных в п.п. 3.2.1–3.2.6 настоящих Правил, в разделе «Страховые риски» договора страхования может также указываться термин «Полный пакет рисков».
- 3.4. Если иное не оговорено в договоре страхования, убытки от повреждения или утраты (гибели) имущества вследствие террористических актов страхованием не покрываются, указанному в соответствующем разделе.
- 3.5. По особому соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено предоставление страховой защиты от риска дополнительных расходов, связанных с наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования, заключенным в соответствии с настоящими Правилами (риск дополнительных расходов), а также иных рисков, предусмотренных Дополнительными условиями к настоящим Правилам.
- 3.6. В соответствии с настоящими Правилами не являются страховыми случаями:
- повреждение или утрата (гибель) имущества в результате самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных предметов⁶;
 - обвал строений или их части, если обвал не вызван страховым случаем, в том числе по причине ветхости или аварийного состояния строений;
 - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате перепада давления в системах отопления и водоснабжения, если перепад давления возник в результате неправильной эксплуатации страхователем систем отопления и водоснабжения;
 - повреждение или утрата (гибель) имущества в результате возгорания находящихся на хранении в застрахованном помещении горючих, само- или легковоспламеняющихся материалов, проведения в застрахованном помещении физических или химических опытов;
 - повреждение или утрата (гибель) имущества вследствие наличия конструктивных дефектов строения, в том числе дефектов материалов, проектирования и строительства.
- 3.7. Если иного прямо не предусмотрено договором страхования, не считаются страховыми случаями события причинения ущерба застрахованному имуществу, переданному в пользование по договору аренды (найма, ссуды), возникшие в результате действий (бездействия) арендатора (нанимателя, ссудополучателя) и (или) иных лиц, использующих такое имущество совместно с ним.

⁵ Кража с незаконным проникновением в смысле настоящих Правил страхования имеет место, если злоумышленник:

1. Проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи, или иные технические средства. Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей, подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является заключение следственной экспертизы, проводимой органами МВД;

2. Взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов. В помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя (Выгодоприобретателя) и работающих у него лиц также третьими лицами, страховая защита по таким случаям предоставляется только в том случае, если это особо оговаривается в договоре страхования;

3. Изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в п. 1 настоящей ссылки при выходе из помещения, либо изымает предметы из закрытых помещений с помощью специальных устройств или приспособлений без проникновения в само помещение;

4. При совершении обычной кражи оказывается обнаруженным и использует средства, упомянутые в п.п. 1 и 2 настоящей ссылки для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

⁶ Самовозгорание — явление, обусловленное естественными свойствами некоторых материалов (веществ, смесей), заключающееся в том, что при продолжительном воздействии тепла на материал происходит аккумуляция (накопление) тепла и, при достижении температуры самонагрева, — тление или воспламенение материала при отсутствии видимого источника зажигания.

4. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И УСЛОВИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договором страхования порядке произвести страховую выплату.
- 4.2. Страховая сумма в отношении застрахованного имущества не должна превышать действительную стоимость такого имущества (страховой стоимости). Страховой стоимостью считается стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.
- 4.3. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества, превышает его страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишняя часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит. Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему таким образом убытков.
- 4.4. Страховая стоимость определяется⁷:
 - а) для несущих конструкций строений — в размере стоимости строительства такого же строения, подтвержденной документально, а в случае отсутствия документальных подтверждений — в размере стоимости строительства такого же строения в данной местности (восстановительная стоимость) с учетом износа материалов и эксплуатационно-технического состояния строения;
 - б) для несущих конструкций квартир — в размере стоимости приобретения квартиры (без отделки и инженерного оборудования), подтвержденной документально, а в случае отсутствия документальных подтверждений — в размере среднерыночной стоимости приобретения аналогичной квартиры (без отделки и инженерного оборудования);
 - в) для отделки и инженерного оборудования — в размере подтвержденной документально стоимости приобретения материалов, оборудования и запасных частей для ремонта или замены элементов отделки и (или) инженерного оборудования за вычетом износа материалов, работ по ремонту и по доставке материалов к месту ремонта, а в случае отсутствия документальных подтверждений — в размере стоимости приобретения аналогичных материалов, оборудования и запасных частей для ремонта элементов отделки и (или) инженерного оборудования за вычетом износа материалов, работ по ремонту и по доставке материалов к месту ремонта;
 - г) для движимого имущества — в размере стоимости приобретения аналогичного предмета, подтвержденной документально за вычетом износа, а в случае отсутствия документальных подтверждений — в размере среднерыночной стоимости приобретения предмета, аналогичного принимаемому на страхование за вычетом износа;
 - д) для движимого имущества, относящегося к категории «Ценное имущество», — в соответствии с оценкой эксперта, соглашением сторон, либо на основании цен аукционных торгов предметами соответствующего вида на момент заключения договора;
 - е) для имущества в многоквартирном доме — аналогично определению страховой стоимости несущих конструкций строений либо отделки и инженерного оборудования за вычетом износа материалов в зависимости от состава принимаемого на страхование имущества. Если иного не предусмотрено договором страхования, страховая стоимость в отно-

⁷ Таким же строением признается объект, идентичный объекту, подлежащему страхованию, по эксплуатационно-техническому состоянию, а для несущих конструкций — также по их месторасположению.

шении элементов озеленения и обустройства (Ландшафта) определяется исходя из стоимости аналогичных предметов озеленения и работ по благоустройству.

- 4.5. Договор страхования может быть заключен на условиях «полного» или «неполного» страхования.
 - 4.5.1. Договор страхования считается заключенным на условиях «полного» страхования, если страховая сумма равна страховой стоимости имущества. В этом случае страховое возмещение выплачивается в полном объеме, определенном согласно условиям выплаты страхового возмещения (раздел 13 Правил — «Выплата страхового возмещения»).
 - 4.5.2. Договор страхования считается заключенным на условиях «неполного» страхования, если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости имущества. В этом случае ущерб возмещается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости имущества.
 - 4.5.3. По соглашению сторон правило о пропорциональном возмещении при неполном страховании, предусмотренное п. 4.5.2. настоящих Правил, может не применяться. В таком случае страховое возмещение будет выплачиваться в пределах страховой суммы в полном объеме, определенном согласно условиям выплаты страхового возмещения (раздел 13 Правил — «Выплата страхового возмещения»), несмотря на неполное страхование. Такое страхование может обозначаться в договоре страхования как «неполное непропорциональное».
- 4.6. Стороны вправе договориться о закреплении в договоре страхования одной из нижеперечисленных систем возмещения ущерба⁸:
 - 4.6.1. «Новое за старое» — предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется без учета процента износа частей (материалов) имущества, подлежащих замене или восстановлению в результате страхового случая, кроме случаев утраты (гибели) застрахованного имущества, но не выше страховой суммы;
 - 4.6.2. «Старое за старое» — предусматривает, что выплата страхового возмещения осуществляется с учетом процента износа имущества, его конструктивных частей, материалов, подлежащих замене или восстановлению в результате страхового случая.
- 4.7. Договором страхования могут устанавливаться различные виды лимитов возмещения (предельные размеры возмещения Страховщика), в том числе лимиты выплат по одному страховому случаю, по отношению к элементам строения или квартиры, лимит предельного размера выплат, при достижении которого договор страхования прекращает свое действие и т.д. Вид лимита указывается в договоре страхования. В договоре страхования, в частности, могут быть установлены следующие лимиты возмещения Страховщика:
 - 4.7.1. По «каждому страховому случаю» — установленная Договором страховая сумма является предельным размером выплаты страхового возмещения по каждому страховому случаю за весь период действия договора страхования. Договор страхования прекращается полностью или в соответствующей части с момента выплаты возмещения за похищенное имущество, а также в случае гибели (утраты) застрахованного имущества. При этом, если при наступлении последующего страхового случая имущество не было восстановлено после предыдущего страхового случая (для подтверждения факта восстановления имущества страхователь обязан представить соответствующие документы), лимит возмещения уменьшается на сумму страховой выплаты по предыдущему страховому случаю.

⁸ Расчет износа может осуществляться на основании оценки эксперта и (или) соглашения сторон и применяется ко всей сумме ущерба.

- 4.7.2. «По первому случаю» — установленная Договором страховая сумма является предельным размером выплаты страхового возмещения по одному страховому случаю за весь период действия договора страхования. Действие договора страхования прекращается с момента наступления первого заявленного Страхователем страхового случая.
- 4.7.3. «По договору» — установленная Договором страховая сумма является предельным размером выплаты страхового возмещения по всем страховым случаям, произошедшим в течение действия Договора страхования. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину произведенной выплаты. Договор страхования с лимитом возмещения «по договору» считается исполненным и прекращает свое действие с момента выплаты суммарного страхового возмещения, эквивалентного страховой сумме, либо после выплаты страхового возмещения по факту утраты (гибели) имущества. В случае восстановления или замены пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальную страховую сумму.

5. ФРАНШИЗА

- 5.1. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя или Выгодоприобретателя в возмещении ущерба — франшиза.
- 5.2. Франшиза определяется по соглашению сторон в денежном эквиваленте, в процентах от страховой суммы и/или на иных условиях, предусмотренных договором страхования. Наличие франшизы и ее размер указываются в договоре страхования.
- 5.3. Франшиза разделяется по видам на «безусловную» и «условную». Франшиза «безусловная» предусматривает уменьшение размера возмещения по страховому случаю на размер установленной франшизы. Франшиза «условная» предусматривает, что Страховщик освобождается от ответственности за ущерб, не превышающий или равный размеру франшизы, но если размер ущерба превышает установленную франшизу, то при расчете страхового возмещения франшиза не учитывается.
- 5.4. Франшиза может быть установлена по договору, по одному риску либо по их комбинации.

6. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

- 6.1. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или строениях и на том земельном участке, которые указаны в договоре страхования (территория страхования).
- 6.2. Если застрахованное имущество перемещается за пределы территории страхования, то действие договора страхования в отношении этого имущества прекращается, за исключением случаев, предусмотренных п.п. 6.3., 6.4. настоящих Правил.
- 6.3. При необходимости перемещения застрахованного имущества за пределы территории страхования, Страхователь вправе потребовать внесения изменений в договор страхования в части территории страхования. Страховщик имеет право рассматривать данные изменения в качестве обстоятельств, влекущих увеличение риска, и действовать в соответствии с разделом 8 настоящих Правил.

- 6.4. Если это особо оговорено в договоре страхования, отдельные предметы движимого имущества могут быть застрахованы без ограничения территории страхования.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 7.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя или его представителя. Договор страхования заключается на срок в один год (годовой договор), на срок менее года (краткосрочный договор) или на срок более года (долгосрочный договор).
- 7.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования, приложениях к нему или в его письменном запросе.
- 7.3. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса (свидетельства или иного документа), подписанного Страховщиком. Если иного не предусмотрено соглашением сторон, договор страхования (полис) выдается Страхователю:

- при безналичной форме оплаты страховой премии — в течение 5 банковских дней со дня поступления страховой премии или первого ее взноса, если премия уплачивается в рассрочку на счет Страховщика;
- при уплате страховой премии наличными деньгами — непосредственно после уплаты страховой премии или ее первого взноса, если премия уплачивается в рассрочку.

В случае утраты договора страхования (полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего рассмотрение претензий при предъявлении утраченного договора страхования (полиса) не производится.

- 7.4. Порядок и сроки уплаты страховой премии определяются договором страхования. Страховая премия уплачивается единовременным платежом, если при заключении договора страхования не установлена уплата страховых взносов в рассрочку.
- 7.5. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса (если иное не предусмотрено договором страхования), а именно:
- при безналичных расчетах — в момент поступления страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) на расчетный счет Страховщика, но не ранее даты начала действия Договора страхования;
 - при уплате премии наличными — в момент уплаты страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку), но не ранее даты начала действия Договора страхования.
- Если договором страхования предусмотрено его вступление в силу с иного момента, чем уплата страховой премии или первого страхового взноса, в случае неуплаты страховой премии или первого страхового взноса в течение 10 рабочих дней с даты, установленной в договоре страхования как дата уплаты страховой премии или ее первого взноса, Страховщик вправе прекратить договор в одностороннем порядке, направив Страхователю письменное уведомление.

Если договор страхования не вступил в силу на момент возникновения у Страховщика права прекратить договор страхования в установленном настоящим пунктом порядке, договор считается не вступившим в силу и не влечет каких-либо правовых последствий для его сторон.

- 7.6. При уплате страховой премии в рассрочку, в случае неуплаты очередного страхового взноса в течение 10 рабочих дней с даты, установленной в договоре страхования как дата его уплаты, Страховщик вправе прекратить договор в одностороннем порядке, направив Страхователю письменное уведомление. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и возврату не подлежит.
- 7.7. Моментом прекращения договора в порядке, предусмотренном п.п. 7.5–7.6 настоящих Правил, является:
- дата, установленная в договоре страхования для уплаты страховой премии (взноса), если уведомление о прекращении договора направлено страховщиком не позднее 45 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам со страхователями — юридическими лицами и 60 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам страхования со страхователями — физическими лицами;
 - дата направления уведомления, если такое уведомление о прекращении договора направлено страховщиком позднее 45 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам со страхователями — юридическими лицами и 60 дней с даты, установленной для уплаты страховой премии (взноса) по договорам страхования со страхователями — физическими лицами.

Страховщик освобождается от обязанности осуществлять страховую выплату в отношении страховых случаев, произошедших с определенного в соответствии с условиями настоящего пункта момента прекращения договора страхования.

Иные последствия неуплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) могут быть установлены договором страхования.

- 7.8. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия договора страхования осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц — Выгодоприобретателей и иных лиц, указанных в заявлении на страхование и (или) договоре страхования, на обработку их персональных данных.

Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц в статистических целях и в целях проведения анализа страховых рисков.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь также подтверждает согласие на информирование о других продуктах и услугах, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком.

Для осуществления вышеуказанных целей Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и исполнением договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.

Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя в целях иных, нежели предусмотрены настоящей статьей.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в части информирования о других продуктах и услугах путем направления письменного заявления Страховщику способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком.

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, договор страхования прекращается полностью. При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

После прекращения действия договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 100 (ста) лет с момента прекращения действия договора либо с момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

- 7.9. Договор страхования прекращается в случаях:
- истечения срока его действия;
 - если возможность наступления страхового случая отпала и существование риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
 - отказа Страхователя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
 - расторжения договора по соглашению между Страхователем и Страховщиком;
 - смерти Страхователя, кроме случаев перехода прав на застрахованное имущество к другому лицу⁹;
 - потери страхового интереса у Страхователя и Выгодоприобретателя (вследствие продажи, отчуждения);
 - полного отзыва субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, согласия на обработку персональных данных в соответствии с п. Правил. При этом полный отзыв такого согласия считается отказом от договора страхования и уплаченная по договору премия возврату не подлежит;
 - в других случаях, установленных действующим законодательством РФ, настоящими Правилами или условиями договора страхования.
- 7.10. При досрочном прекращении договора Страховщик возвращает Страхователю часть уплаченной страховой премии страхования согласно п. 7.11. настоящих Правил.
- 7.11. Если суммарный срок страхования превышает один год, возврат страховой премии производится пропорционально неистекшему сроку страхования без удержания части премии в соответствии со шкалой краткосрочного страхования. При суммарном сроке страхования по договору до одного года (включительно) возврат страховой премии производится по шкале краткосрочного страхования с удержанием части премии за истекший срок расторгаемого договора в соответствии с таблицей, приведенной в Приложении № 1 к настоящим Правилам.
- 7.12. Размер возвращаемой страховой премии (за исключением случаев применения шкалы краткосрочного страхования) рассчитывается исходя из следующей формулы:

⁹ Если иного не предусмотрено договором страхования, в случае смерти страхователя права и обязанности по договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на застрахованное имущество. При этом страховая выплата производится не ранее предъявления Страховщику Свидетельства о праве на наследство.

$$P_r = \frac{P_i * n}{N} - \Sigma,$$

где: P_r — возвращаемая часть страховой премии; P_i — уплаченная страховая премия;

n — количество дней, оставшихся до окончания действия договора страхования;

N — срок действия договора страхования;

Σ — сумма выплаченного возмещения по договору страхования за истекший срок действия договора.

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

В случае расторжения по инициативе Страхователя договора с лимитом возмещения «По каждому страховому случаю», по которому производилась страховая выплата, но на момент расторжения остаются неурегулированные претензии, возврат страховой премии не производится.

- 7.13. При заключении договора страхования на новый срок Страхователю предоставляется льготный период (15 календарных дней) по оплате страховой премии договора страхования. В этом случае действие страхования по новому договору начинается с момента окончания предыдущего договора. Ответственность страховщика по договору страхования возникает лишь при условии предварительного (до наступления страхового случая) письменного обращения Страхователя к Страховщику о заключении очередного договора страхования. Оплата страховой премии должна быть произведена в течение льготного периода оплаты (15 дней со дня прекращения срока действия предыдущего договора), если иные условия оплаты страховой премии не установлены новым договором страхования.
- 7.14. Если договором страхования не предусмотрено иного, к договору страхования по итогам прошедшего периода его действия, составляющего не менее 12 месяцев, применяется система коэффициентов «Бонус» в зависимости от соотношения страховой премии и выплаченного страхового возмещения согласно Приложению № 2 к настоящим Правилам. При прекращении договора страхования, заключенного в соответствии с настоящими Правилами в отношении одного имущества, надбавки по системе коэффициентов «Бонус» сохраняются за Страхователем при заключении одного нового договора страхования в отношении другого имущества. При перерыве в страховании скидки по системе коэффициентов «Бонус» сохраняются за Страхователем в течение двух лет с момента прекращения последнего договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

- 8.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан немедленно, как только это станет ему известно, письменно уведомить Страховщика об изменении существенных обстоятельств, которые могут повлиять на увеличение страхового риска. Существенными обстоятельствами, влияющими на увеличение степени риска, во всяком случае признаются изменения в сведениях, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, а также в любом случае:
- переустройство (перепланировка, переоборудование) в застрахованном помещении;
 - утрата ключей от застрахованного помещения;

— обнаружение неисправности или отключения (в том числе по причине прекращения обслуживания) охранных систем или систем пожаротушения.

- 8.2. Страховщик вправе в любой момент действия договора проверять состояние застрахованного имущества и при получении сведений об изменении степени риска произвести его переоценку и потребовать изменения условий договора страхования и (или) уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. В случае несогласия Страхователя на изменение условий договора и (или) оплату страховой премии, Страховщик вправе прекратить договор страхования досрочно. Договор страхования также прекращается до наступления срока, на который он был заключен, в случае невыполнения Страхователем предписаний Страховщика по улучшению качества страхового риска, выполнению указаний по мерам безопасности либо иных указаний Страховщика и требований договора страхования, явившихся условием принятия риска на страхование и указанных в договоре. Договор страхования при этом считается расторгнутым (прекращенным) с даты, указанной в уведомлении Страховщика, направляемого Страхователю не позднее, чем за 14 календарных дней до предполагаемой даты прекращения договора. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в настоящем пункте, уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату, если соглашением сторон договора страхования не предусмотрено иное.
- 8.3. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной п. 8.1. настоящих Правил, Страховщик имеет право при наступлении страхового случая отказать в выплате по нему страхового возмещения.

9. НАРУШЕНИЕ НОРМ И ПРАВИЛ

- 9.1. Страхователь обязан постоянно заботиться о сохранности застрахованного имущества так, как будто оно не застраховано вообще, и предпринимать все разумные и целесообразные меры по его сохранению и спасению, и вести себя при этом таким образом, как будто в отношении этого имущества страховой защиты не существовало бы вообще.
- 9.2. Если Страхователь, а также лица, совместно пользующиеся принадлежащим ему имуществом, нарушают установленные законом или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, строительные нормы и правила, нормы и правила безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы (далее нормы и правила), или если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя, Страховщик имеет право рассматривать данные нарушения в качестве обстоятельств, влекущих увеличение степени риска, и действовать в соответствии с п.п. 8.2., 8.3. настоящих Правил.
- 9.3. Страховщик имеет право по своему усмотрению отказать в выплате страхового возмещения полностью или частично по страховым случаям, непосредственной причиной которых явилось нарушение установленных законом или иными нормативными актами норм и правил. Страховое возмещение, однако, выплачивается в полном объеме, если нарушение этих норм и правил не связано с причинами возникновения страхового случая.

10. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

- 10.1. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех действующих договорах страхования с другими страховыми организациями в отношении принимаемого Страховщиком на страхование имущества.
- 10.2. Если страховая сумма превышает действительную стоимость застрахованного имущества в результате страхования одного и того же объекта у нескольких (двух и более) страховщиков (двойное страхование), то сумма страховой выплаты сокращается пропорционально соотношению размера страховой суммы по соответствующему договору страхования и размера общей страховой суммы по объекту у всех страховщиков (состраховщиков).

11. УМЫСЕЛ СТРАХОВАТЕЛЯ

Если Страхователь или лицо, действующее с ведома Страхователя, умышленно совершит действия или иные деяния, ведущие к возникновению страхового случая, или умышленно введет Страховщика либо его представителя в заблуждение при определении причин страхового случая или размера ущерба, что будет установлено в порядке, предусмотренном законодательством РФ, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения.

12. ОБЯЗАННОСТИ СТРАХОВАТЕЛЯ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

- 12.1. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:
 - 12.1.1. незамедлительно сообщить в компетентные органы о произошедшем событии;
 - 12.1.2. принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению убытков, а также по спасанию застрахованного имущества;
 - 12.1.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 5 (пяти) календарных дней с момента, когда Страхователю станет об этом известно (если договором страхования не предусмотрено иное), известить Страховщика или его представителя о наступлении события, предусмотренного договором страхования, направив ему заявление о страховом случае лично, по факсу, электронной почте или другим способом, позволяющим зафиксировать дату подачи или отправления такого заявления;
 - 12.1.4. предоставить справки компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая (Государственной противопожарной службы, уполномоченного органа эксплуатирующей организации предприятия Дирекции единого заказчика, специальных аварийных служб, органов милиции, органа Федеральной гидрометеорологической службы и других уполномоченных органов);
 - 12.1.5. предпринять все необходимые меры для определения причин, хода и последствий события, рассматриваемого в качестве страхового случая;
 - 12.1.6. предоставить Страховщику или его полномочным представителям возможность проводить осмотр поврежденного имущества, расследование в отношении причин страхового случая и установления размера причиненного ущерба;

- 12.1.7. по требованию Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для установления размера и причин повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества;
 - 12.1.8. оставить поврежденное имущество в неизменном (после наступления страхового случая) виде и изменять картину страхового случая, только если это диктуется соображениями безопасности либо уменьшением размера ущерба. Страхователь вправе изменить картину страхового случая с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о страховом случае, предварительно зафиксировав картину страхового случая при помощи фотографии или видеосъемки.
- 12.2. Невыполнение Страхователем какого-либо из вышеуказанных обязательств (за исключением случаев, описанных в части 2 п. 13.1. Правил) рассматривается Страховщиком как существенное нарушение договора страхования и может повлечь отказ в страховой выплате.

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 13.1. Страховщик в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения последнего из документов, подтверждающих факт наступления, причину и обстоятельства страхового случая (включая документы компетентных органов), документов, определяющих размер причиненного ущерба, а также документов, подтверждающих интерес в сохранении имущества, обязан выплатить страховое возмещение либо предоставить обоснованный полный или частичный отказ в страховой выплате.
Страховщик по своему усмотрению вправе принять решение о выплате страхового возмещения без предоставления документов компетентных органов, если факт наступления страхового случая и его обстоятельства могут быть подтверждены иным способом (с помощью осмотра, заключения экспертизы и т.п.).
- 13.2. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком на основании письменного заявления Страхователя с указанием способа осуществления страховой выплаты (с указанием банковских реквизитов для перечисления суммы страховой выплаты).
- 13.3. Условиями договора страхования может предусматриваться замена (полная или частичная) страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страхового возмещения, в том числе путем производства восстановительных работ силами ремонтных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. Оплата за восстановление имущества в таком случае производится непосредственно на счет организации, производившей ремонт. Приемку выполненных работ Страхователь производит самостоятельно. Претензии по качеству работ предъявляются непосредственно организации, производящей ремонт (восстановительные работы). Форма возмещения (натуральная или денежная) указывается в договоре страхования (полисе).
- 13.4. Страховщик имеет право отсрочить до окончания (приостановления) расследования или судебного разбирательства принятие решения о выплате страхового возмещения:
 - 13.4.1. за похищенное имущество — если соответствующими правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по факту хищения;
 - 13.4.2. в случае, если соответствующими правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретате-

- ля) или уполномоченных им лиц либо ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению убытка.
- 13.5. Причины, обстоятельства и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, отраженных в акте, составляемом Страховщиком или его представителем при участии Страхователя или его доверенного лица, документов, подтверждающих размер причиненного ущерба, а также других документов, материалов, экспертиз и сметных расчетов, необходимость представления которых определяется характером происшествия.
- 13.6. Страховщик имеет право по своему усмотрению до окончательного определения размера причиненного в связи с наступлением страхового случая ущерба произвести частичную выплату страхового возмещения в пределах уже установленной его части.
- 13.7. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был необоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано¹⁰, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Расходы по проведению экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.
- 13.8. Суммарный размер выплат страхового возмещения не должен превышать установленную в договоре страховую сумму. Страховое возмещение выплачивается:
- а) в случае гибели (утраты) имущества — в размере его действительной стоимости, за вычетом остаточной стоимости поврежденного имущества (если иного не предусмотрено соглашением сторон);
 - б) при частичном повреждении имущества — в размере восстановительных расходов за вычетом на износ заменяемых в процессе восстановления (ремонта) частей и материалов, но не свыше страховой суммы. Если Договором страхования предусмотрена система возмещения «Новое за старое», при расчете суммы страхового возмещения износ не учитывается.
- 13.9. Гибель застрахованного имущества имеет место, если в результате страхового случая оно полностью утратило свои потребительские качества и ценность и не может быть использовано по назначению, а также если путем ремонта (восстановления) оно не может быть приведено в состояние, годное для дальнейшей эксплуатации, либо затраты на восстановление превышают действительную стоимость застрахованного имущества (для строений — без учета фундамента). По отдельному соглашению сторон в договоре страхования могут быть предусмотрены иные условия определения гибели имущества, в том числе в виде процента от страховой суммы при превышении которого восстановление поврежденного имущества будет считаться экономически нецелесообразным, а имущество — утраченным (погибшим).
- 13.10. Застрахованное имущество считается частично поврежденным, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью поврежденного имущества не превышают его страховую стоимость.
- 13.11. Восстановительные расходы включают в себя:
- расходы на материалы, оборудование и запасные части для ремонта;
 - расходы на оплату работ по ремонту;

¹⁰ В случае частичного отказа такой суммой признается сумма превышения над суммой, первоначально признанной к возмещению.

- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая;
 - расходы по расчистке территории страхования от последствий возникновения убытка, включая вывоз на свалку мусора, остатков поврежденного в результате страхового случая имущества, элементов отделки или частей конструкции, необходимые для приведения поврежденного имущества в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ;
 - другие расходы по соглашению сторон.
- 13.12. Восстановительные расходы не включают в себя:
- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;
 - расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением, расходы за срочность выполнения работ и доставки материалов, за исключением случаев, когда эти расходы были произведены по согласию Страховщика;
 - другие, произведенные сверх необходимых, расходы;
 - утрату товарной стоимости.
- 13.13. Страхователь не имеет права отказываться от частично поврежденного имущества. Если договором страхования не предусмотрено иного, в исключительных случаях по решению Страховщика страховая выплата за поврежденное имущество может быть произведена в размере страховой суммы при условии передачи остатков такого имущества Страховщику согласно п. 13.14. Правил. В случае утраты, полной гибели застрахованного имущества Страхователь, Выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере страховой суммы, но не более размера причиненного ущерба.
- 13.14. По требованию Страховщика Страхователь обязан передать ему застрахованное имущество или его делимую часть, за которую Страховщик выплатил страховое возмещение в размере его полной действительной стоимости на дату страхового случая, либо предпринять иные меры по указанию Страховщика с целью уменьшения убытков, в т.ч. оформить доверенность с правом реализации такого имущества и последующим зачислением вырученных денежных сумм на счет Страховщика.
- 13.15. В случае если это прямо предусмотрено договором страхования, Страховщик возмещает дополнительные расходы, связанные с наступлением страхового случая по договору страхования имущества, заключенному в соответствии с настоящими Правилами. Вид расходов, подлежащих возмещению, указывается в договоре страхования (полисе).
- 13.16. По отдельному соглашению сторон Страхователю могут возмещаться расходы на временное проживание в пределах установленных лимитов Страховщика. Расходы на временное проживание — это расходы, которые Страхователь понес или должен будет понести в связи с невозможностью проживания Страхователя и совместно проживающих с ним членов семьи в застрахованных жилых помещениях (квартире или отдельно стоящем строении). При страховании отдельно стоящих строений расходы на временное проживание возмещаются только при условии регистрации Страхователя по адресу места жительства в таких строениях.
- 13.17. Если иного не предусмотрено договором страхования, расходы на временное проживание возмещаются Страхователю при наличии хотя бы одного из следующих условий:
- ущерб от повреждения отделки и инженерного оборудования составляет не менее 50% от их стоимости;

- ущерб от повреждения несущих конструкций составляет не менее 50% от их стоимости;
 - уполномоченный Страховщиком эксперт с учетом характера и длительности предстоящих ремонтных работ, а также иных обстоятельств признал невозможным проживание в застрахованном жилом помещении, по крайней мере, в течение 14 дней.
- 13.18. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если:
- а) Страхователь не принял разумных и доступных мер к сохранению имущества и (или) не устранил в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельства, существенно повышающие степень риска, на необходимость устранения которых ему письменно указывал Страховщик;
 - б) имущество было повреждено или утрачено (погибло) в результате военных действий всякого рода, гражданской войны, народных волнений, забастовок, локаутов и их последствий, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей;
 - в) имущество было повреждено или утрачено (погибло) в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения в любой форме;
 - г) имущество было повреждено или утрачено (погибло) в результате умысла Страхователя или лица, действующего с ведома Страхователя.
- 13.19. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.
- 13.20. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован в суде.

14. ПЕРЕХОД ПРАВ ТРЕБОВАНИЙ

- 14.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства, сообщить ему в письменном виде все сведения и произвести все действия, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.
- 14.2. Если Страхователь откажется от таких прав или осуществление этих прав окажется невозможным по его вине, то Страховщик освобождается от обязанности выплачивать страховое возмещение в размере, соответствующем причиненному ему вышеуказанными действиями ущербу. В случае если оплата возмещения уже произведена, Страхователь обязан возратить Страховщику соответствующую этому ущербу сумму.
- 14.3. Если Страхователь получил возмещение убытка от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.
- 14.4. Страхователь обязан возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на получение страховой выплаты.

15. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 15.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия — в судебном порядке.
- 15.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен к Страховщику в течение срока исковой давности, установленно-го законодательством РФ.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию гражданской ответственности (далее — Дополнительные условия), ОСАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования риска гражданской ответственности физических лиц и юридических лиц — некоммерческих организаций, связанной с обязательством по возмещению вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (потерпевших), причиненного при владении, использовании или распоряжении квартирой, нежилым помещением, строением или имуществом в многоквартирном доме.
Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих Дополнительных условиях осуществляется в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.
2. Если иное не оговорено в договоре, лицами, чья ответственность застрахована по договору (Застрахованными лицами), считаются Страхователь, совместно проживающие с ним члены его семьи, работники¹¹ Страхователя.
3. Объектом страхования в соответствии с настоящими Дополнительными условиями являются имущественные интересы Страхователя или Застрахованного лица, связанные с обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (потерпевших) при владении, использовании или распоряжении квартирой, нежилым помещением, строением или имуществом в многоквартирном доме.
4. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями, страховым случаем признается факт установления обязанности Страхователя или Застрахованного лица в силу гражданского законодательства РФ возместить вред, причиненный потерпевшему лицу (лицам) в результате случаев, непреднамеренно возникших по вине Страхователя или Застрахованного лица на оговоренной в договоре страхования территории.
Факт причинения вреда должен подтверждаться вступившим в законную силу решением (постановлением) судебных органов, либо определением об утверждении мирового соглашения или признанием Страхователем (Застрахованным лицом) имущественной претензии о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью или имуществу третьих лиц (потерпевших), совершенных с письменного согласия Страховщика.
5. Если это прямо не оговорено в договоре страхования, не является страховым случаем наступление гражданской ответственности в связи с:
 - а) переустройством (перепланировкой, переоборудованием) помещений;
 - б) сдачей имущества в аренду;
 - в) коммерческим использованием имущества (использование помещений под офисы, магазины, мастерские, кафе и т.д.).
6. В период действия договора страхования Страхователь обязан немедленно, как только это станет ему известно, письменно уведомить Страховщика об изменении существенных обстоятельств, которые могут повлиять на увеличение страхового риска.
Существенными обстоятельствами, влияющими на увеличение степени риска, во всяком случае признаются изменения в сведениях, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, а также в любом случае:
— переустройство (перепланировка, переоборудование) помещений;

¹¹ Работники — лица, заключившие со Страхователем или Застрахованным лицом трудовые договоры либо гражданско-правовые договоры если при этом они действовали или должны были действовать по заданию Страхователя или Застрахованного лица.

- сдача имущества в аренду;
 - коммерческое использование имущества (использование помещений под офисы, магазины, мастерские, кафе и т.д.).
7. Если иного не предусмотрено договором страхования, при страховании гражданской ответственности, в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, не является страховым случаем причинение ущерба в результате:
 - 7.1. повреждения кровли;
 - 7.2. окрашивания капитального ремонта в многоквартирном доме или окрашивания;
 - 7.3. причинения ущерба вследствие эксплуатации передвижной техники, задействованной в обслуживании многоквартирного дома и придомовой территории;
 - 7.4. причинения ущерба, связанного с неисправностью построек и элементов благоустройства придомовой территории (каруселей, качелей, въездных шлагбаумов и т.д.).
 8. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями может быть застрахована ответственность, связанная:
 - а) со смертью, утратой трудоспособности, увечьем потерпевших третьих лиц (физический ущерб);
 - б) с уничтожением или повреждением имущества, принадлежащего третьим лицам (имущественный ущерб).

По отдельному соглашению сторон Страховщик возмещает согласованные с ним судебные расходы, связанные с ведением дел о гражданской ответственности в судебных органах, кроме расходов, связанных с исполнением решения суда. Такие расходы возмещаются в пределах лимита ответственности Страховщика, установленного договором страхования.

Страховщик также компенсирует необходимые и целесообразные расходы по спасению жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, а также по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.
 9. Страховая защита распространяется исключительно на страховые случаи, наступившие в течение срока действия договора страхования. Если страховой случай, имевший место в течение срока действия договора страхования, наступил по причинам, имевшим место или начавшим действовать еще до даты начала страхования, страховое возмещение подлежит выплате лишь в том случае, если Страхователю или Застрахованному лицу ничего не было известно и ничего не должно было быть известно о причинах, приведших к наступлению этого страхового случая.
 10. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями, страхование не распространяется на гражданскую ответственность, связанную с:
 - вредом, возникшим вследствие постоянного, регулярного или длительного термического влияния или воздействия газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе и неатмосферных осадков (сажа, копоть, дымы, пыль и т.д.);
 - профессиональной деятельностью Страхователя (Застрахованного лица);
 - требованиями о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь (Застрахованное лицо) приняло в аренду (прокат, лизинг), в залог или на ответственное хранение;
 - финансовыми обязательствами в виде требования о возмещении вреда, заявленными на основе договоров или по согласованию с Застрахованным лицом, а также платежей, производимых взамен исполнения обязательств в натуральной форме или в качестве штрафных санкций;
 - требованиями по гарантийным или аналогичным им обязательствам или договорам гарантии;

- требованиями о возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством РФ;
 - требованиями о возмещении вреда, связанного с нарушением авторских прав, прав на открытие, изобретение или промышленный образец, либо аналогичных им прав, включая недозволенное использование зарегистрированных торговых, фирменных или товарных знаков, символов и наименований;
 - исками о компенсации морального вреда¹², о защите чести, достоинства и деловой репутации;
 - требованиями о возмещении вреда, причиненного за пределами территории страхования;
 - требованиями или исками любых лиц, включая Страхователя, умышленно причинивших вред;
 - требованиями, предъявляемыми Страхователями, ответственность которых застрахована по одному и тому же договору, друг к другу;
 - требованиями о возмещении вреда, причиненного в результате военных действий, восстаний, мятежей, народных волнений, действий вооруженных формирований или террористов;
 - требованиями о возмещении вреда, имевшего место вследствие неустранения в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых в соответствии с общепринятыми нормами указывал Страховщик;
 - событиями, вызванными радиоактивным загрязнением, облучением и другими последствиями деятельности, связанной с использованием ядерного топлива;
 - событиями, вызванными износом конструкций, оборудования, материалов, используемых в том числе сверх нормативного срока эксплуатации.
11. Указанный в договоре страхования лимит ответственности Страховщика считается установленным в единой сумме для всех видов ущерба, если в договоре страхования не оговорены отдельные лимиты ответственности: по каждому из принимаемых на страхование рисков, по одному страховому случаю, по выплатам одному лицу, потерпевшему в результате одного страхового случая и т.п.
12. Общая сумма страхового возмещения, подлежащего выплате по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение каждого годового периода страхования, не может превысить установленного годового лимита ответственности Страховщика.
13. При наступлении страхового случая по страхованию гражданской ответственности Страхователь или Застрахованное лицо обязаны:
- незамедлительно сообщить о случившемся в компетентные органы;
 - принять все возможные и целесообразные меры по предотвращению или уменьшению ущерба и по спасению жизни лиц, которым причинен ущерб;
 - предпринять все необходимые меры для выяснения причин, хода и последствий страхового случая;
 - незамедлительно, но в любом случае не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента обнаружения страхователем сообщить любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения, о наступлении страхового случая Страховщику;
 - незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней сообщить любым доступным способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения, извещать Страховщика о всех требованиях, предъявляемых ему в связи с событием, рассматриваемым настоящими Дополнительными условиями в качестве страхового;

¹² Если это не связано со смертью или причинением увечий третьим лицам.

- оказывать всевозможное содействие Страховщику в организации и осуществлении внесудебной защиты в случае предъявления требований о возмещении ущерба;
 - в случае если Страховщик сочтет необходимым назначение своего представителя для защиты интересов, — выдать доверенность и иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицом¹³;
 - в той мере, насколько это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установлении размера причиненного вреда;
 - предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях страхового случая, характере и размерах причиненного ущерба;
 - не выплачивать возмещения, не признавать полностью или частично требования, предъявляемые третьими лицами в связи с событием, рассматриваемым в качестве страхового случая, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика.
14. Страховая выплата исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда и производится после установления факта, причин и обстоятельств страхового случая и определения размера причиненного ущерба, которые определяются на основании документов компетентных органов и иных документов, определяющих обстоятельства и размер причиненного ущерба.
15. При отсутствии спора о том, имел ли место страховой случай, наличия у потерпевшего права на получение страхового возмещения и обязанности Страхователя его возместить, причинной связи между страховым случаем и возникшим ущербом и размером причиненного ущерба, заявленные требования удовлетворяются и страховое возмещение выплачивается во внесудебном (добровольном) порядке.
16. При выплате страхового возмещения во внесудебном порядке определение размеров ущерба и сумм страхового возмещения производится Страховщиком на основании документов компетентных лиц органов (медицинских учреждений, судебно-трудовых экспертных комиссий, органов социального обеспечения и т.д.) о фактах, обстоятельствах, причинах и последствиях причинения вреда, с учетом справок, счетов и иных документов, подтверждающих произведенные расходы.
- Страховщик вправе привлечь Страхователя (Застрахованное лицо) к участию в определении суммы страхового возмещения. Страховщик также вправе привлечь независимых экспертов для определения фактического ущерба, нанесенного в результате наступления событий, указанных в настоящих Дополнительных условиях.
17. При наличии спора о причинах и обстоятельствах страхового случая либо размере причиненного ущерба, выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу приговора или решения (постановления) суда (арбитражного суда), либо определения об утверждении мирового соглашения, совершенного с письменного согласия Страховщика.
18. Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страховщик вправе потребовать представления следующих документов:
- документ компетентного органа, содержащий указание на факт причины и последствия страхового случая, повлекшего нанесение вреда третьим лицам (справка жилищно-эксплуатационных организаций, МЧС, органов пожарной безопасности, милиции и т.д.);

¹³ Страховщик имеет право, но не обязан осуществлять правовую защиту интересов Страхователя или иного лица, чей риск ответственности застрахован по договору.

- иск (письменную претензию) потерпевшего в связи с наступившим событием;
 - судебное решение, содержащее полное описание страхового случая, а также определяющее размер сумм, подлежащих возмещению;
 - страховой полис;
 - иные имеющиеся документы, содержащие сведения для принятия решения по данному страховому случаю.
19. В сумму страхового возмещения включаются:
- 19.1. В случае причинения вреда жизни или здоровью физического лица:
- а) заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
 - б) дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на дополнительное питание, санаторно-курортное лечение, посторонний уход, протезирование и т.д.);
 - в) часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;
 - г) необходимые и целесообразные расходы на погребение;
 - д) согласованные со Страховщиком целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя (Застрахованного лица) и установлению размера причиненного ущерба;
 - е) согласованные со Страховщиком расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям;
 - ж) необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.
- 19.2. В случае причинения имущественного ущерба:
- а) прямой действительный ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, который определяется при полной гибели имущества — в размере его действительной стоимости за вычетом износа и остаточной стоимости поврежденного имущества; при частичном повреждении — в размере необходимых расходов по приведению его в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая;
 - б) согласованные со Страховщиком целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств и степени виновности Страхователя (Застрахованного лица) и установлению размера причиненного ущерба;
 - в) согласованные со Страховщиком расходы по ведению в судебных органах дел по предполагаемым страховым случаям;
 - г) необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым в результате страхового случая причинен вред, или по уменьшению ущерба, причиненного страховым случаем.
- 19.3. Страховая выплата по страхованию гражданской ответственности производится непосредственно пострадавшим третьим лицам (за исключением возмещения судебных издержек Страхователя, согласованных со Страховщиком) на основании письменного заявления Страхователя или лица, чья ответственность застрахована по договору страхования, с распоряжением об осуществлении страховой выплаты. Требования непосредственно от потерпевших принимаются Страховщиком только в случае, если возможность прямого обращения потерпевших третьих лиц специально оговорена в договоре страхования (полисе).

- К своему заявлению Страхователь или иное лицо, чей риск ответственности застрахован по договору, обязан приложить письменную претензию потерпевшего (в случае судебного разбирательства — заверенную копию постановления суда, вступившего в законную силу, и оригинал исполнительного листа (за исключением случаев утверждения мирового соглашения)) с указанием заявленных требований и способа получения страховой выплаты потерпевшим.
20. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если в течение действия договора имели место:
- умышленные действия Страхователя, лица, чей риск ответственности застрахован по договору, или потерпевшего третьего лица, направленные на наступление страхового случая;
 - сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объеме страхования, изменении в риске страхования и размере убытка;
 - нарушение сроков извещения Страховщика о страховом событии или непредъявление документов, подтверждающих факт и размер причиненного вреда;
 - возникновение убытков возникло вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ОТ ПЕРЕПАДА НАПРЯЖЕНИЯ В СЕТИ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ ИЛИ ОТКЛЮЧЕНИЯ ЭЛЕКТРОСНАБЖЕНИЯ

К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию от перепада напряжения или отключения электроснабжения (далее — Дополнительные условия), ОСАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования риска утраты (гибели) или повреждения имущества в результате перепада напряжения или отключения электроснабжения.
Страхование риска утраты (гибели) или повреждения имущества в результате перепада напряжения или отключения электроснабжения предоставляется исключительно в дополнение к страхованию «полного пакета» рисков по страхованию имущества в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.
2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями, на страхование принимается только имущество согласно отдельному перечню (списку), прилагаемому к договору страхования (полису). Имущество, не указанное в специальном перечне (списке), застрахованным не считается.
3. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями, страховым случаем признается утрата (гибель) или повреждение застрахованного в соответствии с отдельным перечнем к договору страхования имущества в результате перепада напряжения или отключения электроснабжения.
4. Не являются в соответствии с настоящими Дополнительными условиями страховыми случаями события, вызванные:
 - непредвиденными ситуациями, вызванными действиями стороны, не являющейся энергоснабжающей организацией и потребителем электроэнергии (пожар, взрыв, военные действия и т.п.);
 - условиями, регламентированными государственными органами управления, а также связанными с ликвидацией последствий, вызванных исключительными погодными условиями и непредвиденными обстоятельствами.
5. Факт перепада напряжения или отключения электроснабжения определяется в соответствии с установленными стандартами в области электрической энергии, электромагнитной совместимости технических средств и норм качества электрической энергии в системах электроснабжения общего назначения. Наступление страхового случая должно подтверждаться справкой электроснабжающей организации о факте перепада напряжения или отключения электроснабжения.
6. Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страховщику должны быть представлены следующие документы:
 - документ компетентной электроснабжающей организации, содержащий указание на факт перепада напряжения или отключения электроснабжения;
 - заявление о страховой выплате с указанием способа получения страховой выплаты;
 - договор страхования (страховой полис);
 - список застрахованного имущества по риску перепада или отключения электроснабжения;
 - заключение независимого эксперта о причине повреждения застрахованного имущества и размере причиненного ущерба (торгово-промышленной палаты, официального производителя поврежденного электробытового имущества, судебно-технической (товароведческой) экспертизы).
7. В сумму страхового возмещения включаются:

- 7.1. Расходы на проведение экспертизы по установлению факта, причин наступления страхового случая и размера причиненного ущерба.
- 7.2. Прямой действительный ущерб, причиненный уничтожением или повреждением имущества, который определяется в случае гибели (утраты) имущества:
 - в размере его действительной стоимости за вычетом износа и остаточной стоимости поврежденного имущества, но не свыше страховой суммы предмета имущества, определенной в Перечне;
 - при частичном повреждении — в размере необходимых расходов по приведению его в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая, но не свыше страховой суммы предмета имущества, определенной в Перечне.
- 7.3. Во всем ином, не предусмотренном настоящими Дополнительными условиями, действуют Правила комплексного страхования имущества и гражданской ответственности.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ УБЫТКОВ ОТ ПОТЕРИ АРЕНДНОЙ ПЛАТЫ

К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию убытков от потери арендной платы (далее — Дополнительные условия), ОСАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования риска убытков (потери дохода) в виде потери арендной платы вследствие гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества (нежилого помещения, квартиры, строения) в результате страхового случая, по которому должно быть выплачено страховое возмещение в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности. Настоящие дополнительные условия действуют лишь в том случае, когда страхование убытков от потери арендной платы прямо предусматривается договором страхования.
Факт заключения договоров аренды должен быть подтвержден документально, в том числе должны быть представлены:
 - договор аренды (договор аренды недвижимости сроком на 1 год и более подлежит обязательной государственной регистрации);
 - акт приема-передачи имущества, передаваемого в аренду;
 - документы по факту внесения арендной платы (выписки банка, копии платежных поручений, расписки);
 - доказательства временной регистрации проживающих в жилом помещении лиц (при необходимости);
 - документы, подтверждающие все расходы Страхователя, связанные с имуществом, сдаваемым в аренду.
2. Страхование риска убытков от потери арендной платы предоставляется на основании особого соглашения сторон и исключительно в дополнение к страхованию «полного пакета» рисков по страхованию имущества в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.
3. Если получение арендной платы Страхователем полностью или частично прекращается в результате страхового случая, возмещение по которому должно быть выплачено в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности, страховой случай по риску убытков в виде потери арендной платы считается наступившим.

4. Если договором страхования не предусмотрено иного, страхованием покрываются убытки от потери арендной платы в течение всего периода перерыва в деятельности по сдаче имущества в аренду, но не свыше 6 (шести) месяцев (максимальный период возмещения) с момента страхового случая, повлекшего потерю арендной платы, в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности. По соглашению сторон максимальный период ответственности может устанавливаться сроком до 3, 9 и 12 месяцев.
5. Страховая сумма по страхованию убытков в виде потери арендной платы устанавливается в размере арендных платежей, установленных договором аренды, за вычетом расходов Страхователя, связанных с имуществом, сдаваемым Страхователем в аренду, за весь период ответственности Страховщика, установленный в договоре страхования в соответствии с п. 4 настоящих Дополнительных условий.
6. Страховое возмещение выплачивается в сумме, соответствующей сумме полученных арендных платежей за период, когда сдаваемое в аренду застрахованное имущество было непригодно для сдачи в аренду (но не свыше максимального периода возмещения), уменьшенной на рассчитанную страховщиком сумму расходов, связанных с застрахованным имуществом, которые Страхователь должен был бы понести за период возмещения, если бы страхового случая не произошло.
7. После выплаты страхового возмещения, в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, страховая сумма по страхованию риска убытков от потери арендной платы уменьшается на сумму выплаченного возмещения. Страхователь имеет право восстановить страховую сумму до размера первоначальной, оплатив дополнительную страховую премию на пропорциональной основе.
8. Если в договоре страхования страховая сумма по страхованию убытков от потери арендной платы установлена ниже, чем сумма арендных платежей, установленных договором аренды, за вычетом расходов Страхователя, связанных с имуществом, сдаваемым в аренду за весь период ответственности Страховщика, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к сумме арендных платежей, установленных договором аренды, за вычетом расходов Страхователя, связанных с имуществом, сдаваемым в аренду за весь период ответственности.
В договоре, однако, может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, о чем должно быть специальное упоминание.
9. При определении размера страхового возмещения подлежат учету все факторы, которые могли бы повлиять на ход и результаты деятельности Страхователя по сдаче имущества в аренду, если бы она не была прервана вследствие наступления страхового события согласно п. 3 Правил.
10. Не включаются в страховую сумму и не покрываются Страховщиком неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции, которые Страхователь вправе требовать в соответствии с заключенными им договорами аренды.
11. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, возмещению подлежит только та арендная плата, которую Страхователь не получил в течение периода времени, необходимого для восстановления, замены, ремонта и подготовки к сдаче в аренду поврежденного, уничтоженного или утраченного имущества, застрахованного в соответствии с настоящими Правилами, увеличенного на 3 (три) рабочих дня.
12. При наступлении страхового случая, повлекшего за собой потерю арендной платы, Страхователь обязан:
 - 12.1. Принять все необходимые, возможные и целесообразные меры для предотвращения или уменьшения убытков от потери арендной платы;

- 12.2. Предоставить Страховщику все необходимые документы, подтверждающие размер утраченной арендной платы, согласно договорам аренды, действовавшим на момент страхового случая.
Непредставление указанных документов дает Страховщику право отказать Страхователю в возмещении той части убытков, которая не подтверждена такими документами;
 - 12.3. Страховщик не возмещает убытки (суммы увеличения убытков), которые произошли вследствие:
 - а) чрезвычайных обстоятельств, наступивших во время восстановления, замены или ремонта сдаваемого в аренду имущества;
 - б) ограничений, наложенных властями на восстановление, замену или ремонт застрахованного имущества или сдачу его в аренду;
 - в) невозможности восстановления, замены, ремонта и/или сдачи в аренду застрахованного имущества из-за начавшегося судебного или арбитражного разбирательства, споров относительно права собственности, права аренды и т.п.;
 - г) не принятия действий для восстановления, замены, ремонта и подготовки к сдаче в аренду поврежденного, погибшего или утраченного имущества;
 - 12.4. В случае прекращения работ по восстановлению, замене или ремонту застрахованного имущества и отказа Страхователя от их продолжения страховое возмещение выплачивается только за период, в течение которого проводились указанные работы.
13. В соответствии с настоящим соглашением, возмещению подлежат также расходы, производимые Страхователем в целях предотвращения или уменьшения убытка от потери арендной платы в том случае, если:
 - 13.1. с их помощью сокращается размер страхового возмещения, подлежащего выплате;
 - 13.2. они произведены с ведома и по получении предварительного согласия Страховщика.
 14. Во всем ином, непредусмотренном настоящими Дополнительными условиями, действуют Правила комплексного страхования имущества и гражданской ответственности.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПО СТРАХОВАНИЮ ЗЕМЕЛЬНОГО УЧАСТКА

К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию земельного участка (далее — **Дополнительные условия**), ОСАО «Ингосстрах» заключает договоры добровольного страхования риска непригодности земельного участка.
Страхование риска непригодности земельного участка предоставляется исключительно в дополнение к страхованию «полного пакета» рисков по страхованию строений, расположенных на таком участке, в соответствии с Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.
2. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями, на страхование принимаются только земельные участки, находящиеся в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя).

3. Риск непригодности земельного участка — захламление (засорение), загрязнение застрахованного земельного участка, в том числе повреждение плодородного слоя почвы нефтепродуктами, а также другие виды порчи земельного участка, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению, в результате неправомерных деяний (действий или бездействий) третьих лиц, воздействия внешних природных сил стихийного, непредвиденного характера, а также в результате проведения мер по спасанию имущества при наступлении страховых случаев, предусмотренных Комплексными правилами страхования имущества и гражданской ответственности.
4. Страховая сумма по риску непригодности земельного участка устанавливается в пределах страховой стоимости земельного участка. Под страховой стоимостью понимается среднерыночная стоимость аналогичного земельного участка в данной местности.
Договором страхования могут быть предусмотрены отдельные лимиты ответственности Страховщика в отношении отдельных видов ущерба земельному участку.
5. При наступлении страхового случая по риску непригодности земельного участка Страховщик возмещает в пределах страховой суммы расходы по дезинфекции, очистке (расчистке) застрахованного земельного участка, а также иные расходы по приведению земельного участка в состояние, пригодное для использования по целевому назначению.
6. При наступлении страхового случая по риску непригодности земельного участка Страховщик не возмещает ущерб, вызванный естественными природными процессами, не имеющими стихийного, непредвиденного, внезапного характера, а также действиями самого Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или его представителей.
7. Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страховщику в дополнение к документам, указанным в п.12.1.4. Комплексных правил страхования имущества и гражданской ответственности должны быть представлены следующие документы:
 - документ Государственного санитарно-эпидемиологического надзора, милиции или других компетентных органов, содержащий указание на факт захламления (засорения), загрязнения земельного участка либо другие виды порчи, приводящие его в состояние, непригодное для использования по целевому назначению;
 - заявление о страховой выплате с указанием способа получения страховой выплаты;
 - договор страхования (страховой полис);
 - документы, подтверждающие суммы нанесенного ущерба;
 - другие документы в зависимости от характера страхового случая и т.д.
8. В случае если вследствие причинения ущерба застрахованному земельному участку сумма расходов по приведению имущества в состояние, пригодное для использования по целевому назначению, превышает страховую сумму, а также в случае консервации земельного участка, а также наступления невозможности использования застрахованного имущества по его целевому назначению более 3 лет, имущество считается погибшим, и Страховщик возмещает в пределах страховой суммы его среднерыночную стоимость на дату наступления страхового случая.
9. Во всем ином, непредусмотренном настоящими Дополнительными условиями, действуют Комплексные правила страхования имущества и гражданской ответственности.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1

К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Таблица по расчету страховой премии, удерживаемой Страховщиком при досрочном расторжении договора страхования	
Истекший срок действия договора (включительно), подлежащего расторжению	Размер удерживаемой Страховщиком премии в % к годовой премии
до 15 дней	15%
до 1 месяца	20%
до 1,5 месяцев	25%
до 2 месяцев	30%
до 3 месяцев	40%
до 4 месяцев	50%
до 5 месяцев	60%
до 6 месяцев	65%
до 7 месяцев	70%
до 8 месяцев	75%
до 9 месяцев	80%
до 10 месяцев	85%
свыше 10 месяцев	100%

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

К КОМПЛЕКСНЫМ ПРАВИЛАМ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И ОТВЕТСТВЕННОСТИ

СИСТЕМА КОЭФФИЦИЕНТОВ «БОНУС»

При краткосрочном и первоначальном страховании договору присваивается начальный разряд «С0», в соответствии с которым страховая премия взимается в размере 100% к тарифной ставке. При продлении договоров страхования применяется система коэффициентов к страховой премии (система «Бонус») в зависимости от результатов прохождения предыдущего страхового периода. Изменение разряда происходит, если на дату очередного продления с момента предыдущего изменения разряда или с момента присваивания первоначального разряда страхование действовало 12 или более месяцев. Изменение исходного разряда происходит в следующем порядке, где договору присваивается:

- разряд повышается на единицу, если:
 - в течение предыдущего страхового периода у страхователя убытков не было, или
 - суммарный размер возмещения по произошедшим убыткам не превышал размера уплаченной страховой премии;
- разряд не изменяется, если:
 - суммарный размер возмещения по произошедшим убыткам был больше уплаченной премии, но не превышал двукратного ее размера;
- разряд уменьшается на две единицы (но в любом случае не ниже С0), если:

- суммарный размер возмещений по произошедшим убыткам был больше двукратного размера уплаченной премии, но не превышал пятикратного ее размера;
- разряд уменьшается на четыре единицы (но в любом случае не ниже С0), если:
 - суммарный размер возмещений по произошедшим убыткам превышал пятикратный размер уплаченной премии.

Если при заключении очередного договора происходит изменение разряда, то в новом договоре происходит учет (привязка) всех ранее не учтенных претензий, исключая претензии:

- с признаком регресса;
- без признака передачи в аквизицию;
- в статусах «Аннулирована», «Отклонена», «Отказ заявителя»;
- с нулевой (не заданной) суммой возмещения.

Однажды учтенные претензии не могут быть учтены повторно. Неучтенные претензии с вышеперечисленными признаками (например, вовремя не урегулированные — без признака передачи в аквизицию) могут быть учтены впоследствии, если такие признаки будут изменены.

Правила изменения разряда определяются с помощью таблицы, приведенной ниже, на основании коэффициента убыточности. Коэффициент убыточности W за прошедший период страхования рассчитывается по формуле:

$$W = \frac{BB}{НП},$$

где: W — коэффициент убыточности за прошедший период страхования;
 BB — размер начисленного к выплате возмещения по всем страховым случаям, произошедшим за прошедший период страхования;
 $НП$ — начисленная страховая премия по окончившемуся договору.

Изменения разряда в зависимости от коэффициента убыточности W по страхованию					
Исходный разряд	Коэфф. $K_{б-и\mu\mu\tau}$	$W \leq 1$	$1 < W \leq 2$	$2 < W \leq 5$	$W > 5$
С9	0,5	С9	С9	С7	С5
С8	0,55	С9	С8	С6	С4
С7	0,6	С8	С7	С5	С3
С6	0,65	С7	С6	С4	С2
С5	0,7	С6	С5	С3	С1
С4	0,75	С5	С4	С2	С0
С3	0,8	С4	С3	С1	С0
С2	0,85	С3	С2	С0	С0
С1	0,9	С2	С1	С0	С0
С0	1,0	С1	С0	С0	С0

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ И БОЛЕЗНЕЙ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Открытое страховое акционерное общество «Ингосстрах», именуемое в дальнейшем Страховщик, на условиях настоящих Правил страхования от несчастных случаев и болезней (далее — Правила) и действующего законодательства Российской Федерации заключает с физическими и юридическими лицами (далее — Страхователи) договоры страхования от несчастных случаев и болезней (далее — Договоры).
- 1.2. Страхователем может выступать:
 - а) юридическое лицо любой формы собственности;
 - б) дееспособное физическое лицо.
- 1.3. Страхователь вправе заключать Договор в отношении третьего лица в пользу последнего (далее — Застрахованный). Застрахованным может быть физическое лицо, возраст которого на момент заключения Договора составляет от 2 до 75 лет. Договоры, заключенные в отношении единственного Застрахованного или нескольких Застрахованных, находящихся в родственной связи, признаются Договорами индивидуального страхования, кроме случаев, когда заключение данных Договоров обусловлено соглашениями между Застрахованными и их кредиторами. Договоры, заключенные в отношении:
 - нескольких Застрахованных, при условии что Застрахованные имеют общего работодателя или объединены другим общим интересом, помимо заинтересованности в заключении Договора страхования;
 - единственного Застрахованного, при условии что заключение данных Договоров обусловлено соглашениями между Застрахованными и их кредиторами, — являются Договорами коллективного страхования.
- 1.4. Лицо, на момент заключения Договора страдающее психическими заболеваниями (слабоумием, эпилепсией, другими тяжелыми расстройствами нервной системы), лицо с врожденными аномалиями, инвалид I или II группы и инвалид детства, а также носитель ВИЧ или тяжелой СПИДом, может быть Застрахованным только при условии, что до заключения Договора Страховщик был письменно уведомлен Страхователем о состоянии здоровья лица, заявленного на страхование. При невыполнении данного условия заключенный в отношении такого лица Договор признается недействительным с момента его заключения.
- 1.5. Получателем страховой выплаты по Договору является Застрахованный или назначенный по договору Выгодоприобретатель, а в случае смерти застрахованного лица — указанный на этот случай в Договоре Выгодоприобретатель

или, если Выгодоприобретатель не указан, наследники Застрахованного, устанавливаемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Назначение Выгодоприобретателя может быть произведено только с письменного согласия Застрахованного.

Если получателем страховой выплаты является:

- а) малолетний (до 14 лет), то право на получение страховой выплаты имеют его родитель, усыновитель либо опекун;
- б) несовершеннолетний, не объявленный полностью дееспособным (от 14 до 18 лет), то право на получение страховой выплаты остается за самим получателем;
- в) лицо, признанное недееспособным, то право на получение страховой выплаты переходит его опекуну;
- г) лицо, дееспособность которого ограничена, то право на получение страховой выплаты остается за получателем, только с письменного согласия его попечителя.

В случаях, когда получателем страховой выплаты является лицо, указанное в подпунктах «а», «в», «г» данной статьи, страховая выплата производится указанным законным представителям получателя только на основании подтверждающих соответствующее право документов.

- 1.6. Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать Полисные условия страхования или Выдержки из Правил, страховые программы к отдельному Договору или отдельной группе Договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил страхования, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам. Такие Полисные условия или Выдержки из Правил прилагаются к Договору страхования наряду с настоящими Правилами страхования и являются его неотъемлемой частью.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

Объектом страхования являются имущественные интересы, не противоречащие законодательству Российской Федерации, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью Застрахованного.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ

- 3.1. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное Договором, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Застрахованному, Выгодоприобретателю или иным третьим лицам.
- 3.2. Определения
 - 3.2.1. Несчастным случаем является внезапное, непреднамеренное и непредвиденное для Застрахованного стечение внешних обстоятельств и условий, при котором вопреки воле Застрахованного в результате телесных повреждений или токсического воздействия причиняется вред здоровью Застрахованного или наступает его смерть.
Не являются несчастным случаем в смысле настоящих Правил остро возникшие или хронические заболевания и их осложнения (как ранее диагностированные, так и впервые выявленные), спровоцированные воздействием внешних факторов, в частности инфаркт миокарда, инсульт, аневризмы, опухоли, функциональная недостаточность органов, врожденные аномалии органов.

- 3.2.2. Болезнью является диагностированное квалифицированным врачом нарушение нормальной жизнедеятельности организма, обусловленное функциональными и/или морфологическими изменениями.

- 3.2.3. Хирургической операцией является медицинская процедура, осуществляемая посредством рассечения тканей тела квалифицированным хирургом в соответствии с общепринятыми медицинскими нормами.

- 3.2.4. Госпитализацией является помещение больного для проведения лечения в круглосуточный стационар медицинского учреждения, имеющего все необходимые разрешения и лицензии. При этом госпитализацией не признается: помещение Застрахованного в стационар для проведения медицинского обследования; проживание Застрахованного в клинике или санатории для прохождения им восстановительного (реабилитационного) курса лечения; задержание Застрахованного в связи с карантинном или иными превентивными мерами официальных властей.

- 3.3. Страховыми рисками являются предполагаемые события, на случай наступления которых проводится страхование. В Договор могут быть включены по соглашению сторон и в соответствии с Правилами (пункты 4.1 и 4.2) следующие риски в любой их комбинации, но с учетом ограничений, установленных п. 4.1 настоящих Правил:

- а) смерть Застрахованного, наступившая в результате несчастного случая;
- б) постоянная полная (или частичная) утрата трудоспособности (инвалидность) Застрахованного, наступившая в результате несчастного случая;
- в) временная утрата трудоспособности Застрахованного (для Застрахованных в возрасте от 2 до 16 лет и для неработающих Застрахованных, в том числе пенсионеров, — временное нарушение здоровья), наступившая в результате несчастного случая;
- г) травма (телесные повреждения) Застрахованного, наступившая в результате несчастного случая и предусмотренная Таблицей размеров страховых выплат в связи с несчастным случаем;
- д) смерть Застрахованного, наступившая в результате болезни или несчастного случая;
- е) полная постоянная утрата трудоспособности (инвалидность) Застрахованного, наступившая в результате болезни или несчастного случая;
- ж) временная утрата трудоспособности Застрахованного, наступившая в результате болезни или несчастного случая;
- з) проведение Застрахованному хирургической операции; при этом болезнь, потребовавшая хирургического лечения, должна быть впервые диагностирована в течение срока страхования. Список хирургических операций, на случай проведения которых проводится страхование, приведен в приложении «Таблица размеров страховых выплат при хирургических вмешательствах»;
- и) госпитализация Застрахованного вследствие болезни или несчастного случая;
- к) установление Застрахованному врачом, имеющим необходимую квалификацию, заключительного диагноза одного из заболеваний или проведение ему одной из хирургических операций, определенных в договоре страхования. Перечень болезней, хирургических операций и специальные условия страхования по данному страховому событию приведены в Приложении 1 к настоящим Правилам.

- 3.4. Смерть и постоянная утрата трудоспособности, наступившие в результате имевшего место в течение срока страхования несчастного случая, признаются страховыми случаями, если они наступили не позднее чем в течение одного года со дня несчастного случая. События, указанные в п. 3.3 Правил, произошедшие в результате несчастного случая, признаются страховыми событиями,

если несчастный случай произошел в период действия Договора страхования. События, указанные в п. 3.3 Правил, произошедшие в результате болезни, признаются страховыми событиями, если заболевание было впервые диагностировано в период действия Договора или характерные симптомы заболевания впервые проявились в период действия Договора.

- 3.5. Для признания событий, указанных в п. 3.3 Правил, страховыми случаями, они должны быть подтверждены документами, выданными компетентными органами.
- 3.6. Если иное не установлено Договором страхования, события, указанные в п. 3.3 Правил, не признаются страховыми случаями, если они наступили в результате:
- а) умышленных действий Застрахованного, Страхователя или лица, которое согласно Договору, Правилам или законодательству Российской Федерации является Выгодоприобретателем в случае смерти Застрахованного, а также лиц, действующих по их поручению, направленных на наступление страхового случая;
 - б) совершения Застрахованным уголовного преступления, находящегося в прямой причинной связи с событием, обладающим признаками страхового случая;
 - в) алкогольного отравления Застрахованного, наркотического или токсического опьянения (отравления) в результате употребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача (или по предписанию врача, но с нарушением указанной им дозировки);
 - г) управления Застрахованным транспортным средством без права на управление транспортным средством данной категории или передачи Застрахованным управления транспортным средством лицу, не имевшему права на управление транспортным средством данной категории;
 - д) управления Застрахованным транспортным средством в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения или передачи Застрахованным управления транспортным средством лицу, находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения;
 - е) самоубийства Застрахованного (покушения на самоубийство), если на момент самоубийства (покушения на самоубийство) Договор действовал менее двух лет (или продлевался таким образом, что страхование не действовало непрерывно в течение двух лет). Исключение составляют случаи доведения Застрахованного до самоубийства (покушения на самоубийство) противоправными действиями третьих лиц;
 - ж) действия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
 - з) военных действий, их последствий, гражданских, военных переворотов, народных волнений, а также во время прохождения Застрахованным военной службы, участия в военных сборах и учениях;
 - и) полета Застрахованного на летательном аппарате или управления им, если Застрахованный не является профессиональным пилотом, кроме случаев полета в качестве пассажира на рейсовом самолете или вертолете гражданской авиации, управляемом профессиональным пилотом;
 - к) занятий Застрахованным опасными видами спорта (авто- и мотоспорт, прыжки с парашютом, дельтапланеризм, контактные единоборства, альпинизм, горный и водный туризм, подводное плавание и т. п.);
 - л) профессиональных занятий Застрахованным спортом;
 - м) болезни Застрахованного, прямо или косвенно связанной с ВИЧ-инфекцией, СПИДом. Случаи заражения застрахованного ВИЧ-инфекцией, вызванные действиями, предусмотренными ст. 122 УК РФ, и подтвержденные вступившим в силу решением суда, признаются страховыми.

- 3.7. Если иное не установлено Договором страхования, страховыми случаями также не признаются:
- а) смерть или инвалидность Застрахованного, наступившая вследствие сердечно-сосудистого, онкологического или иного угрожающего жизни заболевания, имевшегося у Застрахованного на дату заключения Договора, при условии, что Страховщик не был поставлен об этом в известность при заключении Договора;
 - б) временная утрата трудоспособности или госпитализация в связи с заболеванием, диагностированным у Застрахованного на дату заключения Договора или о наличии которого Застрахованный мог догадываться по имеющимся симптомам;
 - в) временная утрата трудоспособности в связи с необходимостью ухода за ребенком или членом семьи, временная утрата трудоспособности вследствие беременности или ее прерывания, лечения зубов (за исключением повреждений, полученных в результате несчастного случая), венерических болезней, любых заболеваний нервной системы, психических расстройств вне зависимости от их классификации, пищевой токсикоинфекции (за исключением случаев, повлекших госпитализацию больного), заболеваний, приобретенных при проведении лечения методами народной (нетрадиционной) медицины;
 - г) хирургические операции, связанные с беременностью и родами, аборт, лечение, имплантация, удаление, восстановление зуба и другие операции на зубе (если только их необходимость не вызвана несчастным случаем, произошедшим в течение срока страхования), оперативное лечение ожогов I и II степени вне зависимости от их классификации, пищевой токсикоинфекции, воспалений кожи, тканей и суставов, удаление шовного материала, пластические и косметические операции (если только их необходимость не вызвана несчастным случаем, произошедшим в течение действия Договора), хирургические операции, прямо или косвенно связанные с заболеванием СПИДом, диагностика методами эндоскопии, лапароскопии и артроскопии, удаление непролиферирующих опухолей in-situ, операции, связанные со всеми видами рака кожи, за исключением пролиферирующей злокачественной меланомы, операции по смене пола, стерилизация;
 - д) случаи госпитализации, связанные с беременностью и родами, аборт, лечением зубов, с пластическими или косметическими операциями (если только их необходимость не вызвана несчастным случаем, произошедшим в течение действия Договора), с психическими и наркологическими заболеваниями, с заболеваниями, вызванными вирусом иммунодефицита человека (ВИЧ).

4. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

- 4.1. Страхователь имеет право заключить Договор страхования на случай наступления любого одного или нескольких событий, указанных в п. 3.3 Правил, при этом включение в Договор риска смерти (подп. «а» или «д» п. 3.3 Правил) является обязательным. В случае если Застрахованным является ребенок до 18 лет, обязательное включение риска смерти заменяется на обязательное включение риска инвалидности (подп. «б» или «е» п. 3.3 Правил).
- 4.2. Договор не заключается в отношении лиц:
- а) возраст которых превышает 64 года, — на случай проведения Застрахованному хирургической операции или на случай госпитализации;

- б) неработающих и тех, чей возраст превышает законодательно установленный пенсионный возраст, — на случай временной утраты трудоспособности в результате болезни; данное положение не действует в случае продления Договора в отношении Застрахованного, чей возраст на дату продления не превышает 64 лет.
- 4.3. Договор заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Если Страхователь является юридическим лицом, то к заявлению прилагается список Застрахованных. Страховщик вправе потребовать от Страхователя (Застрахованного) представить дополнительные документы с целью определения вероятности наступления страхового случая.
- 4.4. Страховщик вправе требовать медицинского освидетельствования лица, которое предположительно будет Застрахованным. В случае отказа пройти медицинское освидетельствование Страховщик вправе отказать в заключении Договора. Страховщик также вправе отказать в страховании или отложить заключение Договора в случае, если лицо, заявленное на страхование, на дату заявления страдает хроническим заболеванием, угрожающим его жизни и здоровью (онкологическим, сердечно-сосудистым заболеванием, диабетом и т. п.). Страховщик также вправе отложить заключение Договора, если лицо, заявленное на страхование, страдает острым заболеванием или временно нетрудоспособно (имеет временное нарушение здоровья).
- 4.5. Страхователь назначает Выгодоприобретателя на случай смерти Застрахованного с письменного согласия Застрахованного. Если Застрахованный является недееспособным, то назначение Выгодоприобретателя на случай смерти Застрахованного осуществляется Страхователем по согласованию с опекуном Застрахованного.
- 4.6. В Договоре указываются:
- а) субъекты страхования;
 - б) страховые риски;
 - в) страховая сумма и лимиты ответственности Страховщика по страховым случаям;
 - г) порядок расчета страховой выплаты;
 - д) размер и порядок уплаты страховых взносов;
 - е) дата начала и срок страхования;
 - ж) время действия страхования: круглосуточно, при исполнении Застрахованным служебных обязанностей, при выполнении Застрахованным определенной работы, во время поездки или на иной период времени.
- 4.7. Договор вступает в силу со дня его заключения; при этом ответственность Страховщика по страховым выплатам начинает действовать с установленной Договором даты начала срока страхования, но не ранее дня поступления страхового взноса (единовременного или первой его части) на счет Страховщика или дня уплаты страхового взноса наличными деньгами в кассу Страховщика.
- 4.8. Страховщик оформляет и передает Страхователю страховой полис (страховой сертификат), подтверждающий заключение Договора. В случае утери страхового полиса (страхового сертификата) Страховщик на основании письменного заявления Страхователя выдает дубликат страхового полиса (страхового сертификата). После передачи дубликата страхового полиса (дубликата страхового сертификата) Страхователю утерянный экземпляр страхового полиса (страхового сертификата) считается недействительным.

5. СТРАХОВАЯ СУММА И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

- 5.1. Страховой суммой является денежная сумма, в пределах которой Страховщик несет ответственность за выполнение своих обязательств по Договору. Размер страховой суммы устанавливается соглашением сторон Договора. В рамках страховой суммы могут быть установлены лимиты ответственности Страховщика по любому из страховых рисков, указанных в Договоре, именуемых в дальнейшем: «страховая сумма по риску смерти»; «страховая сумма по риску инвалидности»; «страховая сумма по риску временной утраты трудоспособности»; «страховая сумма по риску травмы»; «страховая сумма по риску хирургической операции»; «страховая сумма по риску госпитализации»; «страховая сумма по риску критического заболевания».
- 5.2. Страховым взносом является денежная сумма, уплачиваемая Страхователем Страховщику в качестве платы за страхование.
- 5.3. Размер страхового взноса (взносов) исчисляется исходя из страховых сумм по каждому риску, годовых тарифных ставок и срока страхования. Размер тарифной ставки определяется с учетом пола, возраста и состояния здоровья Застрахованного, группы риска, зависящей от рода деятельности и условий труда Застрахованного. При сроке страхования менее одного года размер тарифной ставки исчисляется в соответствии с формулой:

$$T = T_{\text{год}} \times \left(0,05 + \frac{0,95 \times t_{\text{догов}}}{365} \right),$$

где: $T_{\text{год}}$ — годовая тарифная ставка, $t_{\text{догов}}$ — срок договора в днях.

- 5.4. Страховой взнос по Договору может быть уплачен Страхователем одновременно (разовым платежом за весь срок страхования) или в рассрочку наличными деньгами представителю или в кассу Страховщика, либо путем безналичных расчетов. Порядок уплаты страхового взноса определяется соглашением сторон Договора.
- 5.5. В случае уплаты страхового взноса в рассрочку Договором страхования может быть предусмотрен льготный период в течение 30 дней. Если в течение указанного периода времени взнос не был уплачен, Договор страхования прекращает свое действие.
- 5.6. Страховой взнос (при уплате в рассрочку — первая его часть) должен быть уплачен не позднее чем в течение пяти дней со дня заключения Договора, если иной срок не установлен в Договоре.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТА СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

- 6.1. При наступлении страхового случая, связанного с наступлением события, указанного в подп. «а» или «д» п.3.3 Правил, страховая выплата производится в размере 100% страховой суммы по риску смерти, установленной для Застрахованного.
- 6.2. При наступлении страхового случая, связанного с наступлением события, указанного в подп. «б» или «е» п.3.3 Правил, страховая выплата производится по одному из следующих вариантов:

Вариант А

- I группа инвалидности — 100%;
 - II группа инвалидности — 75%;
 - III группа инвалидности — 50%
- страховой суммы по риску инвалидности, установленной для Застрахованного.

Вариант Б

Данный вариант предполагает, что в случае установления Застрахованному I или II группы инвалидности единовременная страховая выплата заменяется ежемесячными выплатами (выплатой ренты) в течение 5, 10, 15 или 20 лет. При этом размер ежемесячной выплаты рассчитывается как отношение страховой суммы по риску инвалидности, установленной для Застрахованного, к числу месяцев выплаты ренты.

Вариант В

По Таблице размеров страховых выплат при постоянной утрате трудоспособности в результате несчастного случая в зависимости от процента утраты трудоспособности, исходя из страховой суммы по риску инвалидности, установленной для Застрахованного.

Вариант Г

- I группа инвалидности — 100%;
- II группа инвалидности — 100%

страховой суммы по риску инвалидности, установленной для Застрахованного. Вариант, по которому при наступлении страхового случая будет рассчитываться размер страховой выплаты, устанавливается при заключении Договора.

При установлении застрахованному ребенку до 18 лет:

- категории «ребенок-инвалид до достижения возраста 18 лет» страховая выплата составляет 100% страховой суммы по риску инвалидности, установленной для Застрахованного;
 - категории «ребенок-инвалид на срок два года» страховая выплата составляет 75% страховой суммы по риску инвалидности, установленной для Застрахованного;
 - категории «ребенок-инвалид на срок один год» страховая выплата составляет 50% страховой суммы по риску инвалидности, установленной для Застрахованного.
- 6.3. При наступлении страхового случая, связанного с наступлением события, указанного в подп. «в», «г» или «ж» п. 3.3 Правил, страховая выплата рассчитывается по одному из следующих вариантов:

Вариант А (подп. «в» или «г» п. 3.3)

По Таблице размеров страховых выплат в связи с несчастным случаем в зависимости от тяжести травмы, исходя из страховой суммы по риску временной утраты трудоспособности или травмы, установленной для Застрахованного.

Вариант Б (подп. «в» или «ж» п. 3.3)

0,3% от страховой суммы по риску временной утраты трудоспособности, установленной для Застрахованного, за каждый день временной нетрудоспособности вне зависимости от того, закончился период временной нетрудоспособности до или после окончания срока страхования; но не больше чем 30% страховой суммы по одному страховому случаю. Период временной нетрудоспособности должен начинаться в период действия Договора страхования. В зависимости от условий Договора страхования расчет страховой выплаты может производиться по двум вариантам:

- исходя из количества рабочих дней нетрудоспособности, за исключением официально объявленных выходных (суббота, воскресенье) и праздничных дней;
- исходя из количества календарных дней нетрудоспособности.

Страховщик вправе при заключении Договора установить отложенный период до 10 первых календарных дней временной нетрудоспособности. Если Дого-

вором установлен отложенный период, то дни, приходящиеся на отложенный период, не учитываются при расчете страховой выплаты.

Вариант, по которому при наступлении страхового случая будет рассчитываться размер страховой выплаты, устанавливается при заключении Договора.

- 6.4. При наступлении страхового случая, связанного с наступлением события, указанного в подп. «з» п. 3.3 Правил, страховая выплата производится по Таблице размеров страховых выплат при хирургических вмешательствах, исходя из страховой суммы по риску хирургической операции, установленной для Застрахованного.
- 6.5. При наступлении страхового случая, связанного с наступлением события, указанного в подп. «и» п. 3.3 Правил, страховая выплата рассчитывается исходя из 0,5% от страховой суммы по риску госпитализации, установленной для Застрахованного, за каждый день госпитализации, установленной от того, закончился период госпитализации до или после окончания срока страхования, но не больше чем за 45 дней по одному страховому случаю. Страховщик вправе при заключении Договора установить отложенный период, при этом, соответственно, указанный период госпитализации при расчете страховой выплаты не учитывается.
- 6.6. Если несчастный случай или болезнь Застрахованного обусловили наступление последовательности событий, указанных в подпунктах «а» — «ж» п. 3.3 Правил, признанных страховыми случаями, то размер страховой выплаты по каждому очередному страховому случаю из этой последовательности уменьшается на сумму страховой выплаты, ранее произведенной Страховщиком в связи с данным несчастным случаем или данной болезнью.
- 6.7. Страховая выплата по страховым случаям, связанным с наступлением событий, указанных в подп. «з» и «и» п. 3.3 Правил, производится независимо от других страховых выплат Застрахованному.

7. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

7.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком на основании письменного заявления Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) и документов, указанных в п. 7.2 Правил, подтверждающих факт наступления события, обладающего признаками страхового случая.

7.2. Для получения страховой выплаты необходимо предоставить Страховщику договор страхования (полис) — по требованию Страховщика, заявление на страховую выплату с подробным описанием обстоятельств страхового случая и с указанием способа получения страховой выплаты (через кассу Страховщика или перечислением с указанием полных банковских реквизитов); документ, удостоверяющий личность получателя выплаты, и документы (или их копии, заверенные в порядке, запрошенном Страховщиком), подтверждающие факт наступления страхового случая, конкретный перечень которых определяется Страховщиком в зависимости от произошедшего страхового случая, в том числе:

а) в связи со смертью Застрахованного:

- нотариально заверенную копию Свидетельства о смерти;
- оригинал (нотариально заверенную копию) справки о смерти из ЗАГСа с указанием причины смерти или копию заключительной части акта судебно-медицинской экспертизы с результатами судебно-химических и других исследований, заверенную печатью органов МВД или прокуратуры;
- копию акта о несчастном случае на производстве (форма Н-1) или копию акта расследования несчастного случая по пути на работу (с работы), заве-

- ренную отделом кадров (в случаях, если период страхования только на работе и по пути на работу (с работы));
 - оригинал документа (справки, постановления) соответствующего органа МВД, МЧС, прокуратуры или копию документа, заверенную печатью МВД, МЧС, прокуратуры (в случае необходимости);
 - оригинал распоряжения Застрахованного о том, кого он назначил получателем страховой выплаты в случае своей смерти или оригинал (нотариально заверенную копию) Свидетельства о праве на наследство, выданного нотариусом;
- б) в связи с установлением Застрахованному группы инвалидности:
- нотариально заверенную копию справки МСЭ об установлении группы инвалидности или категории «ребенок-инвалид»;
 - копию направления на медико-социальную экспертизу, заверенную печатью лечебного учреждения, выдавшего направление, или копию медицинской карты Застрахованного, заверенную печатью лечебного учреждения, или оригинал выписки из истории болезни (медицинской карты) Застрахованного;
 - копии закрытых листов нетрудоспособности, заверенные отделом кадров Застрахованного (для учащихся — форма 095/у);
 - копию акта о несчастном случае на производстве (форма Н-1) или копию акта расследования несчастного случая по пути на работу (с работы), заверенную отделом кадров (в случаях, если период страхования только на работе и по пути на работу (с работы));
 - оригинал документа (справки, постановления) соответствующего органа МВД, МЧС, прокуратуры или копию документа, заверенного печатью МВД, МЧС, прокуратуры (в случае необходимости);
- в) в связи с постоянной полной (или частичной) нетрудоспособностью или в связи с временной утратой трудоспособности / временным нарушением здоровья Застрахованного в результате несчастного случая:
- оригинал выписки (или выписной эпикриз) из истории болезни стационарного больного; а в случае амбулаторного лечения — оригинал выписки (справки) из медицинской карты Застрахованного, или копию медицинской карты Застрахованного, заверенную печатью лечебного учреждения, или копию справки о заключительном диагнозе пострадавшего от несчастного случая на производстве, заверенную подписью сотрудника отдела кадров и печатью организации;
 - копии закрытых листов нетрудоспособности, заверенные отделом кадров Застрахованного (для учащихся — форма 095/у);
 - копию акта о несчастном случае на производстве (форма Н-1) или копию акта расследования несчастного случая по пути на работу (с работы), заверенную отделом кадров (в случаях, если период страхования только на работе и по пути на работу (с работы));
 - оригинал документа (справки, постановления) соответствующего органа МВД, МЧС, прокуратуры или копию документа, заверенную печатью МВД, МЧС, прокуратуры (в случае необходимости);
- г) в связи с временной утратой трудоспособности Застрахованного в результате заболевания:
- оригинал выписки (или выписной эпикриз) из истории болезни стационарного больного; а в случае амбулаторного лечения — оригинал выписки (справки) из медицинской карты Застрахованного или копию медицинской карты Застрахованного, заверенную печатью лечебного учреждения (данные документы представляются только в случаях непрерывного периода временной утраты трудоспособности Застрахованного сроком 15 календарных дней и более; в других случаях — по запросу Страховщика в соответствии с п. 7.3 настоящих Правил);

- копии закрытых листов нетрудоспособности, заверенные отделом кадров Застрахованного (для учащихся — форма 095/у);
- д) в связи с травмой (телесными повреждениями) Застрахованного в результате несчастного случая:
- оригинал выписки (или выписной эпикриз) из истории болезни стационарного больного; а в случае амбулаторного лечения — оригинал выписки (справки) из медицинской карты Застрахованного, или копию медицинской карты Застрахованного, заверенную печатью лечебного учреждения, или копию справки о заключительном диагнозе пострадавшего от несчастного случая на производстве, заверенную подписью сотрудника отдела кадров и печатью организации;
 - копию акта о несчастном случае на производстве (форма Н-1) или копию акта расследования несчастного случая по пути на работу (с работы), заверенную отделом кадров (в случаях, если период страхования только на работе и по пути на работу (с работы));
 - оригинал документа (справки, постановления) соответствующего органа МВД, МЧС, прокуратуры или копию документа, заверенную печатью МВД, МЧС, прокуратуры (в случае необходимости);
- е) в связи с перенесенным Застрахованным хирургическим вмешательством; в связи с госпитализацией Застрахованного:
- оригинал выписки (или выписной эпикриз) из истории болезни стационарного больного; а в случае амбулаторного лечения — оригинал выписки (справки) из медицинской карты Застрахованного, или копию медицинской карты Застрахованного, заверенную печатью лечебного учреждения, или копию справки о заключительном диагнозе пострадавшего от несчастного случая на производстве, заверенную подписью сотрудника отдела кадров и печатью организации;
 - копию закрытых листов нетрудоспособности, заверенные отделом кадров Застрахованного (для учащихся — форма 095/у).
- 7.3. Страховщик вправе самостоятельно принять решение о достаточности фактически представленных документов для признания последствий несчастного случая или заболевания страховым случаем и определения размеров страховой выплаты.
При необходимости Страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у Страхователя, Застрахованного, Выгодоприобретателя, правоохранительных органов, медицинских учреждений и других предприятий и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая.
- 7.4. При принятии решения об отказе (отсрочке) в выплате лицу, претендующему на получение страховой выплаты, Страховщик в письменной форме и со ссылками на пункты настоящих Правил информирует об этом соответствующее лицо в течение 10 банковских дней со дня получения заявления о страховой выплате и документов, указанных в п. 7.2 Правил, подтверждающих факт наступления события, обладающего признаками страхового случая.
- 7.5. При принятии положительного решения о страховой выплате Страховщик производит данную выплату в течение 10 банковских дней с момента получения заявления о страховой выплате и документов, указанных в п. 7.2 Правил, подтверждающих факт наступления события, обладающего признаками страхового случая. Днем выплаты считается день списания средств с расчетного счета или выдачи их из кассы Страховщика.

- 7.6. Страховая выплата по желанию получателя может быть произведена либо наличными деньгами из кассы Страховщика, либо путем перечисления на банковский счет получателя, или переводом по почте, или иным способом по согласованию сторон. Расходы по перечислению страховой выплаты на банковский счет получателя и переводу его по почте несет получатель.
- 7.7. В случае смерти Застрахованного, которому была назначена и выплачивалась рента в связи с установлением ему инвалидности I или II группы (Вариант Б п. 6.2 Правил), право на получение ренты переходит к Выгодоприобретателю.
- 7.8. В случае смерти Застрахованного соблюдается следующий приоритет по страховой выплате:
- а) в первую очередь — указанному в Договоре Выгодоприобретателю. Если в Договоре указано несколько Выгодоприобретателей, но не указаны их доли, выплата осуществляется всем Выгодоприобретателям в равных долях;
 - б) при отсутствии Выгодоприобретателя (не был назначен, умер ранее Застрахованного, умер одновременно с Застрахованным) — лицу, указанному в завещании Застрахованного;
 - в) при отсутствии получателей, указанных в подпунктах «а» и «б» настоящего пункта, — лицу, признанному наследником Застрахованного по гражданскому законодательству, при предоставлении свидетельства о праве на наследство по закону.
- Если получатель страховой выплаты умирает, не получив причитающуюся ему страховую выплату, право на получение страховой выплаты переходит к наследникам умершего получателя, если иное не предусмотрено Договором. Лица, виновные в смерти Застрахованного или умышленном причинении телесных повреждений, повлекших смерть Застрахованного, исключаются из списка получателей страховой выплаты.
- 7.9. При объявлении судом Застрахованного умершим страховая выплата производится при условии, если в решении суда указано, что Застрахованный пропал без вести при обстоятельствах, угрожавших смертью или дающих основание предполагать его гибель от определенного несчастного случая, и день его исчезновения или предполагаемой гибели приходится на период действия договора страхования. При признании Застрахованного судом безвестно отсутствующим страховая выплата не производится.
- 7.10. Страховая выплата может быть произведена представителю Застрахованного или Выгодоприобретателя по доверенности, оформленной Выгодоприобретателем в установленном законом порядке.

8. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

- 8.1. Договор прекращается:
- а) при наступлении даты окончания срока страхования;
 - б) при исполнении Страховщиком своих обязательств по Договору в полном объеме.
- 8.2. Договор досрочно прекращается при ликвидации Страхователя — юридического лица или смерти Страхователя — физического лица, в случае если Застрахованный не принял на себя исполнение обязанностей Страхователя по уплате взносов.
- 8.3. Договор может быть досрочно прекращен по требованию Страхователя. В этом случае Страхователю возвращаются уплаченные им страховые взносы за неистекший срок действия Договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов, если Договором не предусмотрено иное. Если требование Страхователя обусловлено нарушением Страховщиком Правил, то последний возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью.

- 8.4. Договор может быть досрочно прекращен по требованию Страховщика в случае неисполнения Страхователем обязанностей по Договору, в том числе при неуплате страхового взноса в установленные Договором сроки.
- 8.5. В случае досрочного прекращения Договора по инициативе Страховщика Страхователю возвращаются уплаченные им страховые взносы полностью. Если требование Страховщика обусловлено неисполнением Страхователем обязанностей по Договору, то он возвращает Страхователю страховые взносы за неистекший срок действия Договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов.
- 8.6. О намерении досрочного прекращения Договора стороны обязаны письменно уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения Договора, если Договором не предусмотрено иное.
- 8.7. Ответственность Страховщика по досрочно прекращенному Договору заканчивается со дня списания денег со счета Страховщика или выдачи их через кассу наличными.
- 8.8. При изменении условий Договора коллективного страхования, уменьшающих объем ответственности Страховщика (прекращение Договора в отношении конкретных Застрахованных, уменьшение страховых сумм и т. п.), Страхователю возвращаются:
- в случае прекращения Договора в отношении конкретных Застрахованных — уплаченные за этих Застрахованных страховые взносы за неистекший срок действия Договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов;
 - в случае уменьшения объема ответственности Страховщика в отношении конкретных Застрахованных без изменения общей численности — часть уплаченных за этих Застрахованных страховых взносов за неистекший срок действия Договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов, пропорциональную уменьшению ответственности.
- По соглашению сторон Договора возврат указанных сумм может быть отложен до окончания Договора или — в случае последующего увеличения ответственности Страховщика по Договору (включение в Договор новых Застрахованных, увеличение страховых сумм и т. п.) проведен взаимозачет.

9. ПРОДЛЕНИЕ СРОКА СТРАХОВАНИЯ

- 9.1. Если это предусмотрено договором, Страхователь вправе, кроме случаев, указанных в п. 9.4 Правил, продлить срок страхования в отношении Застрахованного при условии, что по любому из рисков сумма заявленных страховых выплат не превышает 50% от страховой суммы по этому риску. При этом Договор коллективного страхования должен быть продлен в отношении не менее 80% Застрахованных по Договору. Максимальное число следующих друг за другом продлений срока страхования устанавливается в Договоре.
- 9.2. Если иное не предусмотрено Договором, о намерении продлить срок страхования Страхователь обязан письменно информировать Страховщика, при этом уведомление Страхователя должно быть получено Страховщиком не менее чем за 30 дней до окончания текущего срока страхования. Продление срока страхования допускается только с даты, следующей за датой окончания текущего срока страхования, и на срок не менее одного года.
- 9.3. Срок страхования по Договору считается продленным только при условии своевременного получения Страховщиком соответствующего уведомления

- ния Страхователя согласно требованиям п. 9.2, если иное не предусмотрено Договором.
- 9.4. Страховщик вправе отказать в продлении срока страхования в следующих случаях:
- а) уведомление Страхователя о продлении срока страхования получено Страховщиком менее чем за 30 дней до окончания текущего срока страхования;
 - б) в уведомлении Страхователя содержится требование об увеличении страховых сумм или включении в Договор новых страховых рисков;
 - в) на дату продления срока страхования возраст Застрахованного превышает 64 года;
 - г) Застрахованный является инвалидом I или II группы или инвалидом детства, носителем ВИЧ или больным СПИДом либо страдает психическими болезнями или расстройствами;
 - д) при изменении Страховщиком условий страхования или изменении редакции правил;
 - е) в других случаях, предусмотренных Договором.
- 9.5. Размер страхового взноса при продлении срока страхования рассчитывается Страховщиком с учетом увеличения возраста Застрахованного на дату продления. Данный страховой взнос подлежит уплате в течение 30 дней с даты продления. При его неуплате или несвоевременной уплате срок страхования считается непродленным.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 10.1. Страхователь имеет право:
- 10.1.1. проверять соблюдение Страховщиком условий Договора;
 - 10.1.2. получить любые разъяснения по Договору;
 - 10.1.3. получить дубликат страхового полиса (страхового сертификата) в случае утраты оригинала;
 - 10.1.4. с письменного согласия Застрахованного назначить Выгодоприобретателя на случай смерти Застрахованного, а также с согласия Застрахованного заменить такого Выгодоприобретателя другим лицом до наступления предусмотренного Договором страхового события;
 - 10.1.5. с согласия Страховщика изменить условия Договора, касающиеся размера страховой суммы и страховых сумм по отдельным рискам, срока страхования, размера страховых взносов. Такие изменения должны быть оформлены дополнительным соглашением к Договору;
 - 10.1.6. досрочно прекратить Договор в соответствии с Договором и Правилами;
 - 10.1.7. изменить состав Застрахованных, исключив из списка одних работников и включив на их место других, при условии, что с исключаемыми Застрахованными в период действия Договора не происходило страховых случаев. Для этого Страхователь в письменной форме сообщает Страховщику необходимые данные о Застрахованных, как об исключаемых из списка, так и о включаемых в список;
 - 10.1.8. продлить срок страхования в соответствии с п. 9 Правил;
 - 10.1.9. пользоваться иными правами, предусмотренными Договором, Правилами и законодательством Российской Федерации.
- 10.2. Страхователь обязан:
- 10.2.1. уплачивать страховые взносы в размерах и в сроки, установленные в Договоре;

- 10.2.2. сообщать Страховщику достоверную информацию о Застрахованном и Выгодоприобретателе по требованию Страховщика, а также сообщать обо всех известных Страхователю обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки степени риска;
 - 10.2.3. сообщать Страховщику о наступлении события, обладающего признаками страхового случая, не позднее 30 дней после данного события или с момента устранения обстоятельств, препятствующих соблюдению этого срока;
 - 10.2.4. предоставлять Страховщику или его представителю свободный доступ к информации, имеющей отношение к страховому случаю;
 - 10.2.5. выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, Правилами и законодательством Российской Федерации.
- 10.3. Страховщик имеет право:
- 10.3.1. проверять сообщенную Страхователем, Застрахованным и Выгодоприобретателем информацию, а также выполнение ими условий Договора, в частности, вправе требовать представления еженедельного медицинского отчета о состоянии здоровья Застрахованного в случае его временной нетрудоспособности в связи с заболеванием или в случае его госпитализации;
 - 10.3.2. отказать в страховой выплате (полностью или частично), если Страхователь (Застрахованный):
 - а) сообщил заведомо ложные сведения о состоянии здоровья Застрахованного и его увлечениях на момент заключения Договора или на момент изменения условий Договора;
 - б) не сообщил об изменении рода занятий, новых увлечениях Застрахованного, если данное изменение явилось прямой или косвенной причиной наступления события, обладающего признаками страхового случая;
 - в) своевременно, в соответствии с подп. 10.2.3 Правил, не известил о наступлении события, обладающего признаками страхового случая;
 - г) не предъявил документы и сведения, необходимые для установления причин, характера события, обладающего признаками страхового случая, и его связи с наступившими последствиями или представил заведомо ложные доказательства;
 - д) в случае неполной уплаты страхового взноса в сроки, предусмотренные Договором;
 - е) в случае неисполнения Страхователем (Застрахованным) обязанностей, предусмотренных Правилами;
 - ж) при заключении Договора (в заявлении о страховании) не сообщил Страховщику о существовании заявлений о страховании от несчастных случаев и болезней в отношении Застрахованного, рассматриваемых в других страховых компаниях на момент получения заявления Страховщиком;
 - з) при заключении Договора (в заявлении о страховании) не сообщил Страховщику о договорах страхования от несчастных случаев и болезней в отношении Застрахованного, заключенных с другими страховыми компаниями и действующих на момент получения заявления Страховщиком;
 - и) заблаговременно письменно не сообщил Страховщику о вновь заключаемых в течение действия Договора договорах страхования от несчастных случаев и болезней в отношении Застрахованного с другими страховыми компаниями и не согласовал в этом случае изменение страховой суммы по Договору;

- 10.3.3. отсрочить страховую выплату в случае, если у него возникли справедливые сомнения в праве Застрахованного (Выгодоприобретателя) на получение страховой выплаты, а именно:
- до представления Страхователем (Застрахованным) всех необходимых документов, предусмотренных п. 7.2 Правил;
 - до получения Страховщиком документов, запрашиваемых им в связи заявлением о страховом случае, у учреждений и организаций, владеющих или обязанных владеть информацией о страховом случае, а также до получения свидетельских показаний очевидцев страхового случая;
 - до даты полной уплаты страхового взноса (или его первой части, если Договором предусмотрена рассрочка взноса);
- 10.3.4. пользоваться иными правами, предусмотренными Договором, Правилами и законодательством Российской Федерации.
- 10.4. Страховщик обязан:
- 10.4.1. передать Страхователю или Застрахованному страховую полис (страховой сертификат) с приложением Правил;
- 10.4.2. при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в срок не позднее 10 рабочих дней после получения всех документов, предусмотренных п. 7.2 Правил;
- 10.4.3. соблюдать конфиденциальность в отношении исполнения Договора и полученной информации о Страхователе, Застрахованном, Выгодоприобретателе;
- 10.4.4. выполнять иные обязанности, предусмотренные Договором, Правилами и законодательством Российской Федерации.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 11.1. Все денежные расчеты между сторонами осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 11.2. При неисполнении или ненадлежащем исполнении сторонами условий Договора возникающие споры разрешаются путем переговоров сторон, а в случае невозможности достичь согласия — в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

**ТАБЛИЦА
РАЗМЕРОВ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ ПРИ ХИРУРГИЧЕСКИХ
ВМЕШАТЕЛЬСТВАХ**

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в % от страховой суммы)
A	Нервная система	
A01	Объемное иссечение ткани мозга	60
A02	Иссечение пораженной ткани мозга	50
A03	Стереотаксическое удаление ткани мозга	70
A04	Полостная биопсия поврежденной ткани мозга	50
A05	Дренаж поврежденной ткани мозга	40
A07	Другие полостные операции на ткани мозга	50
A08	Другие виды биопсии поврежденной ткани мозга	40
A10	Другие операции на тканях мозга	40
A12	Создание оттока ликвора из желудочков головного мозга	60
A14	Другие операции по созданию соустья из желудочков головного мозга	50
A16	Другие полостные операции на желудочке головного мозга	60
A17	Терапевтические эндоскопические операции на желудочках головного мозга	40
A18	Диагностическое эндоскопическое исследование желудочков головного мозга	30
A20	Другие операции на желудочках головного мозга	50
A22	Операции на субарахноидальном пространстве мозга	50
A24	Трансплантат черепного нерва	50
A25	Внутричерепное рассечение черепного нерва	60
A26	Другие методы внутричерепной деструкции черепного нерва	60
A27	Внечерепное удаление участка блуждающего нерва	40
A28	Внечерепное удаление других черепно-мозговых нервов	40
A29	Иссечение пораженного участка черепно-мозгового нерва	40
A30	Восстановление черепно-мозгового нерва	40
A31	Внутричерепное стереотаксическое снятие ущемления черепно-мозгового нерва	60
A32	Другие методы декомпрессии черепно-мозгового нерва	50
A36	Другие оперативные вмешательства на черепно-мозговом нерве	40
A38	Удаление пораженного участка мягких мозговых оболочек	40
A39	Восстановление твердой мозговой оболочки	40
A40	Дренаж экстрадурального пространства	30
A41	Дренаж субдурального пространства	30
A42	Другие оперативные вмешательства на мягких мозговых оболочках	40
A44	Частичное удаление спинного мозга	40
A45	Другие полостные операции на спинном мозге	40
A47	Другие методы деструкции спинного мозга	40
A48	Другие операции на спинном мозге	40
A49	Восстановление врожденного расщепления остистых отростков позвонков	40
A51	Другие оперативные вмешательства на мягких оболочках спинного мозга	30
A57	Операции на корешках нерва спинного мозга	30
A59	Удаление периферического нерва	20

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
A60	Деструкция периферического нерва	10
A61	Удаление поврежденного участка периферического нерва	20
A62	Микрохирургическое восстановление периферического нерва	30
A63	Другие методы трансплантации периферического нерва	30
A64	Другие восстановительные операции на периферическом нерве	30
A65	Снятие ущемления периферического нерва запястья	10
A66	Снятие ущемления периферического нерва лодыжки	10
A67	Снятие ущемления периферического нерва других частей тела	20
A69	Ревизия при снятии ущемления периферического нерва	10
A73	Другие оперативные вмешательства на периферическом нерве	10
A75	Удаление симпатического нерва	20
A76	Химическая деструкция симпатического нерва	20
A77	Криотерапия симпатического нерва	20
A78	Тепловая деструкция симпатического нерва, проводимая под радиочастотным контролем	20
A79	Другие методы деструкции симпатического нерва	20
A81	Другие методы оперативного вмешательства на симпатическом нерве	20
В	Эндокринная система и грудная клетка	
B01	Удаление гипофиза	50
B02	Деструкция гипофиза	50
B04	Другие операции на гипофизе	50
B06	Операции на шишковидном теле	50
B08	Удаление щитовидной железы	30
B09	Операции на аномальной ткани щитовидной железы	30
B10	Операции на щитовидно-язычной ткани	20
B12	Другие операции на щитовидной железе	30
B14	Удаление паращитовидной железы	30
B16	Другие операции на паращитовидной железе	30
B18	Удаление вилочковой железы	30
B20	Другие операции на вилочковой железе	30
B22	Удаление надпочечника	40
B23	Операции на аномальной ткани надпочечника	40
B25	Другие операции на надпочечнике	40
B27	Радикальная мастэктомия	30
B28	Другие виды удаления молочной железы	30
B29	Реконструктивная операция на молочной железе (пластика молочной железы)	40
B30	Протезирование молочной железы	30
B31	Другие пластические операции на молочной железе	30
B32	Биопсия молочной железы	10
B33	Секторальная резекция молочной железы	10
B34	Операции на протоках молочной железы	10
B35	Операции на соске молочной железы	10
B37	Другие операции на молочной железе	20
С	Глаз	
C01	Энуклеация глаза	40
C02	Удаление пораженного участка глазницы	40
C03	Протезирование глаза	40
C05	Пластическая восстановительная операция на глазнице	20
C06	Рассечение глазницы	10
C08	Другие оперативные вмешательства на глазнице	10
C10	Операции на брови	10

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
C11	Операции на углу глазной щели	10
C12	Удаление пораженного участка века	10
C13	Удаление излишнего кожного покрова века	10
C14	Пластическая операция на веке	20
C15	Устранение аномалии века	10
C16	Другие пластические операции на веке	10
C17	Другие восстановительные операции на веке	10
C18	Устранение птоза (опущения верхнего) века	10
C19	Рассечение века	10
C20	Наложение защитных швов на веке	10
C22	Другие операции на веке	10
C24	Операции на слезной железе	20
C25	Анастомоз между слезной железой и полостью носа	20
C26	Другие операции на слезном мешке	20
C27	Операции на носослезном протоке	20
C29	Другие операции на слезных органах	20
C31	Комбинированные операции на мышцах глаза	30
C32	Рецессия мышцы глаза	30
C33	Резекция мышцы глаза	30
C34	Частичное разделение сухожилия мышцы глаза	30
C35	Другие корректирующие операции на мышце глаза	30
C37	Другие операции на мышце глаза	30
C39	Удаление пораженного участка конъюнктивы	30
C40	Восстановление конъюнктивы	30
C41	Рассечение конъюнктивы	30
C43	Другие операции на конъюктиве	30
C45	Удаление пораженного участка роговицы	30
C46	Пластические операции на роговице	30
C47	Закрытие роговицы	30
C48	Удаление инородного тела из роговицы	10
C49	Рассечение роговицы	10
C51	Другие операции на роговице	10
C53	Удаление пораженного участка склеры (глазного яблока)	10
C54	Операции по поводу отслойки сетчатки	30
C55	Рассечение склеры (склерэктомия)	20
C57	Другие операции на склере	20
C59	Иссечение радужной оболочки глаза	30
C60	Фильтрующие операции на радужной оболочке глаза	30
C61	Другие операции на трабекулярной сети глаза	30
C62	Рассечение радужной оболочки глаза	20
C64	Другие операции на радужной оболочке глаза	30
C66	Удаление реснитчатого тела	30
C67	Другие операции на реснитчатом теле	30
C69	Другие операции на внешней стороне глаза	30
C71	Экстракапсулярное удаление хрусталика	20
C72	Интракапсулярное удаление хрусталика	30
C73	Рассечение оболочки хрусталика	30
C74	Другие методы удаления хрусталика	30
C75	Протезирование хрусталика	20
C77	Другие операции на хрусталике	20
C79	Операции на стекловидном теле	30

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
C81	Фотокоагуляция сетчатки глаза при ее отслойке	30
C82	Деструкция поврежденного участка сетчатки	30
C84	Другие операции на сетчатке глаза	30
C86	Другие операции на глазе	30
D	Ухо	
D01	Иссечение наружного уха	20
D02	Удаление пораженного участка наружного уха	10
D03	Пластические операции на наружном ухе	20
D04	Дренаж наружного уха	10
D06	Другие операции на наружном ухе	10
D08	Другие операции на наружном слуховом канале	10
D10	Экзентерация сосцевидных ячеек (височной кости)	20
D12	Другие операции на сосцевидном отростке	20
D14	Восстановительные операции на барабанной перепонке	20
D15	Дренаж среднего уха	10
D16	Реконструкция слуховых косточек	30
D17	Другие операции на слуховых косточках	30
D19	Удаление пораженного участка среднего уха	20
D20	Другие операции на среднем ухе	20
D22	Операции на евстахиевой трубе	30
D24	Операции на улитке (внутреннего уха)	30
D26	Операции на вестибулярном аппарате	30
D28	Другие операции на ухе	30
E	Дыхательные пути	
E01	Иссечение в полости носа	30
E02	Пластические операции в полости носа	20
E03	Операции на носовой перегородке	10
E04	Операции на носовой раковине	10
E08	Другие операции на внутренней полости носа	10
E09	Операции на наружном носе	10
E10	Другие операции на полости носа	10
E12	Операции на верхнечелюстной пазухе	20
E13	Другие операции на верхнечелюстной пазухе	20
E14	Операции на лобной пазухе	30
E15	Операции на клиновидной (околоносовой) пазухе	30
E17	Операции на неспецифических пазухах носа	30
E19	Иссечение в полости глотки	60
E20	Операции на аденоидах	10
E21	Восстановительные операции в полости глотки	60
E23	Другие операции полости глотки открытым доступом	60
E24	Терапевтические эндоскопические операции полости глотки	10
E25	Диагностические эндоскопические исследования полости глотки	10
E27	Другие операции полости глотки	50
E29	Иссечение гортани	60
E30	Удаление пораженного участка гортани открытым доступом	60
E31	Реконструктивные операции гортани	70
E33	Другие операции на гортани открытым доступом	60
E34	Микротерапевтические эндоскопические операции на гортани	70
E35	Другие терапевтические эндоскопические операции на гортани	20
E36	Диагностические эндоскопические исследования на гортани	10
E38	Другие операции на гортани	30

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
E39	Частичное иссечение трахеи	30
E40	Пластические операции на трахее	60
E41	Протезирование трахеи открытым доступом	60
E42	Эксплантация трахеи	30
E43	Другие операции на трахее открытым доступом	30
E44	Операции на киле трахеи открытым доступом	40
E46	Частичное удаление бронха	50
E47	Другие операции на бронхе открытым доступом	50
E48	Терапевтические фиброэндоскопические операции нижних дыхательных органов	20
E49	Диагностическое фиброэндоскопическое исследование нижних дыхательных органов	20
E50	Терапевтические эндоскопические исследования нижних дыхательных органов с использованием жесткого бронхоскопа	20
E51	Диагностические эндоскопические исследования нижних дыхательных органов с использованием жесткого бронхоскопа	20
E52	Другие операции на бронхах	10
E53	Трансплантация легкого	100
E54	Иссечение легкого	80
E55	Удаление пораженного участка легкого открытым доступом	70
E57	Другие операции на легком открытым доступом	70
E59	Другие операции на легком	70
E61	Полостные операции на средостении	50
E62	Терапевтические эндоскопические операции на средостении	40
E63	Диагностические эндоскопические исследования на средостении	20
F	Рот	
F01	Частичное иссечение губы	10
F02	Удаление пораженного участка губы	10
F03	Коррекция дефекта губы	10
F04	Другие реконструктивные операции на губе	10
F05	Другие восстановительные операции на губе	20
F06	Другие операции на губе	10
F08	Имплантация зуба	20
F09	Хирургическое удаление зуба	10
F11	Хирургические подготовительные вмешательства в полости рта перед протезированием	10
F13	Восстановление зуба	10
F14	Ортодонтические операции	10
F16	Другие операции на зубе	10
Операции F08, F09, F11, F13, F14, F16 признаются страховыми случаями, если только их необходимость вызвана несчастным случаем, произошедшим в течение срока страхования.		
F18	Удаление участка челюсти, поврежденного зубом	10
F20	Операции на десне	10
F22	Иссечение языка	60
F23	Удаление пораженного участка языка	40
F24	Расщепление языка	10
F26	Другие операции на языке	10
F28	Удаление пораженного участка неба	10
F29	Коррекция дефекта неба	30
F30	Другие восстановительные операции на небе	30
F32	Другие операции на небе	20
F34	Удаление миндалин	10

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в % от страховой суммы)
F36	Другие операции на миндалинах	20
F38	Удаление другого поврежденного участка полости рта	20
F39	Другие реконструктивные операции в полости рта	30
F40	Другие восстановительные операции в полости рта	20
F42	Другие операции в полости рта	20
F44	Удаление слюнной железы	20
F45	Удаление пораженного участка слюнной железы	20
F46	Рассечение слюнной железы	10
F48	Другие операции на слюнной железе	10
F50	Транспозиция протока слюнной железы	20
F51	Извлечение конкремента из рассеченного протока слюнной железы	10
F52	Наложение лигатуры на проток слюнной железы	10
F53	Другие полостные операции на слюнной железе	10
F56	Манипуляции по удалению конкрементов из протоков слюнной железы	10
F58	Другие операции на протоках слюнной железы	10
G	Тонкий кишечник	
G01	Иссечение пищевода и желудка	80
G02	Полное удаление пищевода	80
G03	Частичное удаление пищевода	50
G04	Резекция пищевода трансторакальная (трансабдоминальная)	60
G05	Анастомоз пищевода	60
G06	Уход при создании анастомоза пищевода	30
G07	Восстановление пищевода (пластика пищевода)	60
G08	Наложение анастомоза на пищеводе	40
G09	Рассечение пищевода	30
G10	Операции на венах пищевода открытым доступом	50
G11	Чрезбрюшинная пластика пищевода	60
G13	Другие операции на пищеводе открытым доступом	60
G14	Фиброэндоскопическое удаление пораженного участка пищевода	40
G15	Другие терапевтические фиброэндоскопические операции на пищеводе	40
G16	Диагностическое фиброэндоскопическое исследование пищевода	20
G17	Эндоскопическое удаление пораженного участка пищевода с использованием жесткого эзофагоскопа	20
G18	Другие терапевтические эндоскопические операции на пищеводе с использованием жесткого эзофагоскопа	20
G19	Диагностические эндоскопические исследования пищевода с использованием жесткого эзофагоскопа	20
G21	Другие операции на пищеводе	50
G23	Восстановительные операции по поводу грыжи диафрагмы	40
G24	Операции с целью устранения рефлюкса	40
G25	Операции с целью устранения рефлюкса и проведения ревизии	50
G27	Гастрэктомия	50
G28	Резекция желудка	40
G29	Атипичная резекция желудка	30
G30	Реконструктивные операции на желудке	40
G31	Наложение анастомоза между желудком и двенадцатиперстной кишкой	30
G32	Гастроэнностомия	30
G33	Наложение анастомоза между желудком и тощей кишкой	30
G34	Создание анастомоза на желудке	20
G35	Операции при язве желудка	30
G36	Другие восстановительные операции на желудке	30

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в % от страховой суммы)
G38	Другие лапаротомические операции на желудке	30
G40	Пилоропластика	20
G41	Антрэктомия	20
G43	Эндоскопическая полипэктомия	10
G44	Эндогастродуоденоскопия+биопсия	10
G45	Эндогастродуоденоскопия	10
G47	Интубация желудка	10
G48	Другие операции на желудке	20
G49	Иссечение двенадцатиперстной кишки	60
G50	Лапаротомическое удаление пораженного участка двенадцатиперстной кишки	70
G51	Анастомоз двенадцатиперстной кишки	30
G52	Ушивание перфоративной язвы	30
G53	Другие лапаротомические операции на двенадцатиперстной кишке	40
G54	Терапевтические эндоскопические операции на двенадцатиперстной кишке	20
G55	Диагностические эндоскопические операции на двенадцатиперстной кишке	10
G57	Другие операции на двенадцатиперстной кишке	20
G58	Удаление тощей кишки	70
G59	Резекция тощей кишки	30
G60	Еюностомия	10
G61	Анастомоз двенадцатиперстной кишки	20
G62	Лапароскопическая резекция тощей кишки	10
G63	Межкишечный анастомоз	20
G64	Терапевтические эндоскопические операции на тощей кишке	10
G65	Диагностическое эндоскопическое исследование тощей кишки	10
G67	Другие операции на тощей кишке	20
G69	Удаление подвздошной кишки	70
G70	Резекция подвздошной кишки	30
G71	Илеостомия	30
G72	Илеотрансверзостомия	30
G73	Уход за илеостомой	20
G74	Создание соустья на подвздошной кишке	20
G75	Уход при создании соустья подвздошной кишки	20
G76	Внутрибрюшные манипуляции на подвздошной кишке	20
G78	Другие операции на подвздошной кишке открытым доступом	20
G79	Терапевтические эндоскопические операции на подвздошной кишке	20
G80	Диагностические эндоскопические исследования на подвздошной кишке	20
G82	Другие операции на подвздошной кишке	20
H	Толстый кишечник	
H01	Аппендэктомия экстренная	30
H02	Аппендэктомия при хроническом аппендиците	20
H03	Другие операции на аппендиксе	20
H04	Тотальная колэктомия	70
H05	Колэктомия	60
H06	Правосторонняя илеоколэктомия	60
H07	Другие способы удаления правой половины подвздошной кишки	60
H08	Резекция поперечной ободочной кишки	50
H09	Левосторонняя илеоколэктомия	50
H10	Резекция сигмоидной кишки	40
H11	Другие виды резекции толстого кишечника	40
H12	Удаление пораженного участка толстой кишки	30

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
H13	Колостомия	30
H14	Цекостомия	20
H15	Другие операции эксплантации толстой кишки	20
H16	Рассечение толстой кишки	20
H17	Внутрибрюшная процедура на толстой кишке	20
H18	Полостные эндоскопические операции на толстой кишке	10
H19	Другие операции на толстой кишке открытым доступом	20
H20	Полипэктомия	10
H21	Другие терапевтические эндоскопические операции на толстой кишке	10
H22	Колоноскопия	10
H23	Эндоскопическая полипэктомия	20
H24	Другие терапевтические эндоскопические операции на толстой кишке с использованием фиброоптического сигмоидоскопа	10
H25	Диагностическое эндоскопическое исследование толстой кишки с использованием фиброоптического сигмоидоскопа	10
H26	Эндоскопическое удаление пораженного участка сигмоидной кишки с использованием жесткого сигмоидоскопа	20
H27	Другие терапевтические эндоскопические операции на сигмоидной кишке с использованием жесткого сигмоидоскопа	20
H28	Диагностическое эндоскопическое исследование сигмоидной кишки с использованием жесткого сигмоидоскопа	10
H30	Другие операции на толстой кишке	20
H33	Экстирпация прямой кишки	50
H34	Удаление пораженных участков прямой кишки открытым доступом	40
H35	Фиксирование прямой кишки при выпадении	30
H36	Другие операции на брюшине при выпадении прямой кишки	30
H40	Операции на прямой кишке, проводимые через анальный сфинктер	30
H41	Другие операции на прямой кишке, проводимые через задний проход	30
H42	Операции при выпадении прямой кишки, проводимые через промежность	30
H44	Манипуляция на прямой кишке	10
H46	Другие операции на прямой кишке	30
H47	Иссечение заднего прохода	30
H48	Иссечение пораженного участка заднего прохода	10
H49	Деструкция пораженного участка ануса	10
H50	Восстановление ануса	20
H51	Иссечение геморроя	10
H52	Деструкция геморроя	10
H53	Другие операции при геморрое	10
H55	Другие операции в области промежности	10
H56	Другие операции на заднем проходе	10
H58	Дренаж, проводимый через область промежности	10
H59	Иссечение эпителиального копчикового хода	10
H60	Другие операции на эпителиальном копчиковом ходе	10
H62	Другие операции на кишечнике	20
J	Другие органы брюшной полости — преимущественно пищеварительные	
J01	Трансплантация печени	100
J02	Атипичная резекция печени	10
J03	Гемигепатэктомия	60
J04	Восстановление печени	60
J05	Рассечение печени	40
J07	Другие операции на печени открытым доступом	40

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
J08	Терапевтические эндоскопические операции на печени с использованием лапароскопа	30
J09	Лапароскопическая биопсия печени	20
J10	Эмболизация сосудов печени	40
J12	Другие терапевтические операции на печени, проводимые через кожу	40
J13	Диагностические операции на печени, проводимые через кожу	30
J14	Пункция печени	20
J16	Другие операции на печени	30
J18	Холецистэктомия	30
J19	Холецистостомия	30
J20	Восстановление желчного пузыря	30
J21	Рассечение желчного пузыря	20
J23	Другие полостные операции на желчном пузыре	30
J24	Эндоскопическая холецистэктомия	20
J25	Лапароскопическое диагностическое исследование желчного пузыря	20
J26	Другие операции на желчном пузыре	30
J27	Иссечение желчных протоков	50
J28	Удаление пораженного участка желчного протока	40
J29	Гепатикоэюностомия	40
J30	Холедохэнтеростомия, холедоходуоденостомия	40
J31	Полостное протезирование на желчном протоке	30
J32	Восстановление желчного протока	40
J33	Холедохолитотомия	20
J34	Восстановительная пластика сфинктера Одди с использованием анастомоза с двенадцатиперстной кишки	40
J35	Рассечение сфинктера Одди с использованием анастомоза с двенадцатиперстной кишки	30
J36	Другие операции на фатеровой ампуле с наложением анастомоза с двенадцатиперстной кишкой	30
J37	Другие полостные операции на желчном протоке	30
J38	Эндоскопическая папиллосфинктеротомия	20
J39	Другие терапевтические эндоскопические операции на фатеровом сосочке	30
J40	Эндоскопическое стентирование холедоха	30
J41	Другие терапевтические эндоскопические ретроградные операции на желчном протоке	30
J42	Панкреатография	30
J43	Ретроградная панкреатохоледохография	20
J44	Холангиография	20
J45	Панкреатография	20
J46	Терапевтический подкожный уход при создании соустья с желчным протоком	30
J47	Чрескожное дренирование желчного пузыря	30
J48	Лапароскопическое дренирование холедоха	30
J49	Оперативное лапароскопическое лечение на желчных протоках	30
J50	Лапароскопическая холангиография	20
J52	Другие операции на желчных протоках	30
J54	Пересадка поджелудочной железы	100
J55	Панкреатозэктомия	80
J56	Резекция головки поджелудочной железы	70
J57	Другие способы частичного иссечения поджелудочной железы	60
J58	Биопсия поджелудочной железы	50
J59	Наложение анастомоза на проток поджелудочной железы	50

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в % от страховой суммы)
J60	Полостная вирсунготомия	50
J61	Открытый дренаж пораженного участка протока поджелудочной железы	40
J62	Рассечение поджелудочной железы	30
J63	Полостное исследование поджелудочной железы	30
J65	Другие полостные операции на поджелудочной железе	40
J66	Лапароскопическое оперативное лечение поджелудочной железы	30
J67	Лапароскопическая панкреатоскопия	30
J69	Спленэктомия	50
J70	Другие виды удаления селезенки	50
J72	Другие операции на селезенке	50
К	Сердце	
K01	Трансплантация сердца и легкого	100
K02	Трансплантация сердца	100
K04	Операция коррекции тетрады Фалло	80
K05	Отклонение предсердия при транспозиции магистральных сосудов	80
K06	Другие способы коррекции при транспозиции магистральных сосудов	80
K07	Коррекция аномального легочного венозного соустья	80
K09	Закрытие дефекта предсердно-желудочковой перегородки	70
K10	Закрытие дефекта межпредсердной перегородки	70
K11	Закрытие дефекта межжелудочковой перегородки	70
K12	Закрытие дефекта перегородки сердца неясной этиологии	70
K14	Другие операции на перегородке сердца открытым способом	70
K15	Закрытые операции на перегородке сердца	70
K16	Хирургическое эндоскопическое лечение на перегородке сердца	60
K18	Создание канала, снабженного клапаном, вокруг сердца	70
K19	Шунтирование сердца	70
K20	Изменение формы предсердия	70
K22	Другие операции на стенке предсердия	70
K23	Другие операции на стенке сердца	70
K25	Пластика митрального клапана	70
K26	Пластика аортального клапана	80
K27	Пластика правого предсердно-желудочкового клапана	70
K28	Пластика клапана легочного ствола	70
K29	Пластика поврежденного клапана сердца неуточненного генеза	70
K30	Ревизия пластической операции сердечного клапана	70
K31	Полостное рассечение клапана сердца	70
K32	Эндоскопическое рассечение клапана сердца	70
K34	Другие операции на клапане сердца открытым способом	70
K35	Эндоскопическое хирургическое лечение на клапане сердца	60
K37	Удаление инородного тела из тканей сердца	60
K38	Другие операции на эндокарде	60
K40	Пересадка участка подкожной вены ноги для создания соустья с венечной артерией сердца	70
K41	Другая аутопластика венечной артерии	70
K42	Аллотрансплантация венечной артерии	70
K43	Протезирование венечной артерии	70
K44	Другие пластические операции на венечной артерии	70
K45	Создание анастомоза между торакальной и венечной артериями	80
K46	Шунтирование венечной артерии	80
K47	Восстановление венечной артерии	70
K48	Другие полостные операции на венечной артерии	70

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в % от страховой суммы)
K49	Транслюминальная баллонная ангиопластика венечной артерии	50
K50	Другие виды хирургического транслюминального лечения венечной артерии	50
K51	Диагностические транслюминальные операции на венечной артерии	30
K52	Полостные операции на проводящей системе сердца	70
K53	Рассечение сердца	70
K55	Другие полостные операции на сердце	70
K56	Транслюминальные вспомогательные операции на сердце	60
K57	Другие транслюминальные операции на сердце	60
K58	Диагностические транслюминальные операции на сердце	50
K60	Имплантация кардиостимулятора в вену	50
K61	Другие системы кардиостимуляции	50
K63	Контрастная радиология на сердце	30
K65	Катетеризация сердца	20
K66	Другие операции на сердце	50
K67	Иссечение перикарда	50
K68	Дренирование перикарда	40
K69	Рассечение перикарда	40
K71	Другие операции на перикарде	40
L	Артерии и вены	
L01	Другие полостные операции при сочетанных поражениях магистральных сосудов	80
L02	Полостная коррекция на открытом протоке при стенозе	80
L03	Транслюминальные операции при заболеваниях магистральных сосудов	80
L05	Наложение анастомоза между легочной артерией и аортой с помощью баллонного шунта	80
L06	Другие методы создания соустья между легочной артерией и аортой	80
L07	Создание анастомоза на легочной артерии через подключичную артерию с помощью баллонного шунта	90
L08	Другие методы наложения анастомоза между легочной и подключичной артериями	90
L09	Другие методы анастомоза на легочной артерии	90
L10	Восстановление легочной артерии	90
L12	Другие операции на легочной артерии открытым доступом	90
L13	Транслюминальные операции на легочной артерии	80
L16	Шунтирование аорты	80
L18	Срочная пересадка сегмента при аневризме аорты	100
L19	Другие операции сегмента при аневризме аорты	90
L20	Другие срочные операции наложения шунта на аорте	90
L21	Другие виды шунтирования сегмента аорты	90
L22	Уход при протезировании аорты	90
L23	Пластика аорты	90
L25	Другие операции на аорте открытым доступом	90
L26	Транслюминальные операции на аорте	80
L29	Реконструктивная операция на сонной артерии	80
L30	Другие операции на сонной артерии открытым доступом	80
L31	Транслюминальные операции на сонной артерии	30
L33	Операции при аневризме артерии головного мозга	60
L34	Другие операции на артерии головного мозга открытым доступом	60
L35	Транслюминальные операции на артерии головного мозга	60
L37	Реконструктивная операция на подключичной артерии	70
L38	Другие операции на подключичной артерии открытым доступом	70

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
L39	Транслюминантные операции на подключичной артерии	70
L41	Реконструктивная операция на почечной артерии	70
L42	Другие операции на почечной артерии открытым доступом	70
L43	Транслюминантные операции на почечной артерии	60
L45	Реконструктивная операция на брюшной аорте	70
L46	Другие операции на висцеральных ветвях брюшного отдела аорты открытым доступом	70
L47	Транслюминантные операции на брюшной аорте	70
L48	Срочная реконструктивная операция при аневризме подвздошной артерии	70
L49	Плановая реконструктивная операция при аневризме подвздошной артерии	70
L50	Другие срочные операции шунтирования подвздошной артерии	80
L51	Другие плановые операции шунтирования подвздошной артерии	70
L52	Реконструктивная операция на подвздошной артерии	60
L53	Другие операции на подвздошной артерии открытым доступом	60
L54	Транслюминантные операции на подвздошной артерии	60
L56	Срочная пластическая операция при аневризме бедренной артерии	60
L57	Другие пластические операции при аневризме бедренной артерии	50
L58	Другие срочные операции шунтирования бедренной артерии	50
L59	Плановая операция по шунтированию бедренной артерии	50
L60	Реконструкция бедренной артерии	60
L62	Другие операции на бедренной артерии открытым доступом	50
L63	Транслюминантные операции на бедренной артерии	50
L65	Ревизия реконструктивной операции на артерии	50
L67	Иссечение других артерий	40
L68	Восстановление других артерий	40
L70	Другие операции на других артериях открытым доступом	40
L71	Хирургическое транслюминантное лечение других артерий	30
L72	Диагностические транслюминантные операции на других артериях	20
L74	Артериально-венозное шунтирование	20
L75	Другие операции на артериях и венах	30
L77	Наложение анастомоза на полую вену или на разветвлениях поллой вены	60
L79	Другие операции на поллой вене	60
L81	Другие операции шунтирования на венах	50
L82	Восстановление венозного клапана	40
L83	Другие операции при венозной недостаточности	40
L85	Перевязка варикозной вены нижней конечности	20
L86	Инъекции в варикозную вену ноги	10
L87	Другие операции на варикозной вене ноги	20
L90	Удаление тромба из вены открытым доступом	30
L93	Другие операции на венах	20
L94	Хирургическое транслюминантное лечение на венах	20
L95	Диагностические транслюминантные операции на венах	10
L97	Другие операции на кровеносных сосудах	20
М	Мочевая система	
M01	Пересадка почки	90
M02	Нефрэктомия	60
M03	Резекция почки	60
M04	Резекция пораженного участка почки открытым доступом	60
M05	Восстановление почки открытым доступом	70
M06	Нефротомия	30
M08	Другие операции на почках открытым доступом	30

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
M09	Эндоскопическое хирургическое лечение каменной болезни почек	20
M10	Другое эндоскопическое хирургическое лечение почек	20
M11	Диагностическое эндоскопическое исследование почек	20
M13	Пункционная нефростомия	10
M14	Дистанционное дробление камней почки	10
M15	Нефростомия	30
M16	Пиелонефролитотомия	30
M18	Иссечение мочеточника	30
M19	Эпицистотомия	40
M20	Повторная пересадка мочеточника	40
M21	Наложение соустья на мочеточнике	40
M22	Восстановление мочеточника	40
M23	Иссечение мочеточника	30
M25	Другие операции на мочеточнике открытым доступом	30
M26	Нефроскопическое хирургическое лечение на мочеточнике	20
M27	Уретроскопическое хирургическое лечение на мочеточнике	20
M28	Эндоскопическая уретролитэкстракция	20
M29	Другие виды хирургического эндоскопического лечения мочеточника	20
M30	Цистоскопия с катетеризацией почки	10
M31	Дистанционное дробление камней мочеточника	10
M32	Пересадка мочеточника	20
M34	Цистэктомия	40
M35	Резекция мочевого пузыря	40
M36	Увеличение объема мочевого пузыря	40
M37	Восстановление мочевого пузыря	40
M38	Катетеризация мочевого пузыря	10
M39	Другие операции направленные на изменение объема мочевого пузыря открытым доступом	20
M41	Другие операции на мочевом пузыре открытым доступом	20
M42	Трансуретральная резекция мочевого пузыря	20
M43	Эндоскопические операции с целью увеличения объема мочевого пузыря	30
M44	Цистолитотомия	30
M45	Цистоскопия	10
M49	Другие операции на мочевом пузыре	10
M51	Сочетанная надвлагалищная и абдоминальная пластика на устье мочевого пузыря у женщин	70
M52	Абдоминальная пластика на устье мочевого пузыря у женщин	70
M53	Вагинальная пластика на устье мочевого пузыря у женщин	60
M55	Другие пластические операции на устье мочевого пузыря у женщин открытым методом	40
M56	Другие эндоскопические пластические операции на устье мочевого пузыря у женщин	20
M58	Другие пластические операции на устье мочевого пузыря у женщин	20
M61	Простатэктомия	30
M62	Трансуретральная резекция простаты	20
M64	Пластика уретры по Соловьеву	40
M65	Трансуретральная резекция шейки мочевого пузыря у мужчин	30
M66	Другие виды трансуретральных операций предстательной части уретры	30
M67	Другие виды трансуретральных операций на простате	20
M70	Другие операции на устье мочевого пузыря у мужчин	20
M72	Удаление уретры	40

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
M73	Восстановление уретры	40
M75	Другие операции на уретре (туннелизация) открытым доступом	40
M76	Трансуретральная операция на уретре	20
M77	Уретроскопия	10
M79	Другие операции на уретре	10
M81	Миотомия	10
M83	Другие операции на органах мочеполовой системы	20
N	Мужские половые органы	
N01	Экстирпация мошонки	20
N03	Другие операции на мошонке	20
N05	Орхэктомия	30
N06	Другие операции иссечения яичка	10
N07	Удаление пораженного участка яичка	10
N08	Двустороннее опущение яичек в мошонку	20
N09	Другие операции опущения яичка в мошонку	20
N10	Протезирование яичка	20
N11	Операции при водянке оболочек яичка	10
N13	Другие операции на яичке	20
N15	Операции на придатке яичка	10
N18	Восстановление семенного канатика	30
N19	Операции при варикозном расширении вен семенного канатика (по Иванисевичу)	20
N20	Другие операции на семенном канатике	20
N22	Операции на семенном пузырьке	20
N24	Операции на промежности у мужчин	20
N26	Ампутация пениса	30
N27	Удаление пораженного участка пениса	10
N28	Пластика пениса	30
N29	Протезирование пениса	30
N30	Циркумцизио	10
N32	Другие операции на пенисе	20
N34	Другие операции на половых органах у мужчин	20
P	Внешние половые органы у женщин	
P01	Операции на клиторе	20
P03	Операции на бартолиновых железах	10
P05	Вульвэктомия	50
P06	Удаление пораженных участков вульвы	50
P07	Пластика наружных половых органов	60
P09	Другие операции на наружных женских половых органах	50
P11	Удаление пораженных участков промежности у женщин	40
P13	Другие операции на промежности у женщин	40
P14	Рассечение входа во влагалище	20
P15	Другие операции на входе во влагалище	20
P17	Экстирпация влагалища	60
P19	Удаление складки влагалища	10
P20	Биопсия влагалища	10
P21	Пластические операции на влагалище	30
P22	Манчестерская операция	30
P23	Другие восстановительные операции при выпадении стенки влагалища	30
P24	Восстановительные операции на своде влагалища	30
P25	Другие восстановительные операции на влагалище	30
P29	Другие операции на влагалище	10

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
P31	Операции на дугласовом пространстве	10
Q	Внутренние половые органы у женщин	
Q01	Ампутация шейки матки	20
Q02	Деструкция пораженного участка шейки матки	10
Q03	Биопсия шейки матки	10
Q05	Другие операции на шейке матки	10
Q07	Абдоминальное удаление матки	30
Q08	Влагалищное удаление матки	30
Q09	Другие операции на матке открытым способом	30
Q10	Раздельное диагностическое выскабливание матки и цервикального канала	10
Q11	Другие методы выскабливания полости матки	10
Q15	Введение веществ в полость матки	10
Q16	Другие влагалищные операции на матке	20
Q17	Эндоскопическое хирургическое лечение матки	10
Q18	Диагностическая эндоскопия матки	10
Q20	Другие операции на матке	10
Q22	Двустороннее удаление придатков матки	40
Q23	Одностороннее удаление придатков матки	30
Q24	Другие методы удаления придатков матки	30
Q25	Частичное удаление фаллопиевой трубы	20
Q26	Установка протеза в фаллопиевой трубе	20
Q27	Двусторонний сальпинголизис открытым доступом	20
Q28	Другие виды сальпинголизиса открытым доступом	20
Q30	Другие восстановительные операции маточных труб	20
Q31	Туботомия	10
Q32	Фимбриолизис	10
Q34	Другие операции на фаллопиевой трубе открытым способом	20
Q35	Эндоскопический двусторонний сальпинголизис	10
Q36	Другие виды эндоскопического сальпинголизиса	10
Q38	Другие способы эндоскопического хирургического лечения на фаллопиевой трубе	10
Q39	Диагностическая эндоскопическая хромотубация	10
Q41	Другие операции на фаллопиевой трубе	10
Q43	Резекция яичника	20
Q44	Деструкция пораженного участка яичника	20
Q45	Восстановление яичника	20
Q47	Другие операции на яичнике открытым способом	20
Q49	Эндоскопическое хирургическое лечение яичника	10
Q50	Диагностическое эндоскопическое исследование яичника	10
Q52	Операции на широкой связке матки	10
Q54	Операции на других связках матки	10
Q56	Другие операции на женских половых органах	20
S	Кожные покровы	
S01	Пластическое иссечение кожи головы или шеи	10
S02	Пластическое иссечение кожи брюшной стенки	10
S03	Другие пластические операции по иссечению участков кожи различной локализации других частей тела	10
S10	Деструкция пораженного участка кожи головы или шеи	10
S11	Деструкция пораженного участка кожи различной локализации других частей тела	10
S17	Дистальная пересадка кожного и мышечного лоскута	10

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в % от страховой суммы)
S18	Дистальная пересадка лоскута кожи и фасции	10
S19	Дистальная пересадка стебельчатого лоскута кожи	10
S20	Другие операции дистальной пересадки кожи	10
S22	Пересадка жизнеспособного лоскута	10
S23	Лоскутные операции для снятия контрактуры кожи	20
S24	Местная пересадка кожи и мышцы	20
S25	Местная пересадка кожи и фасции	20
S26	Операция по местной подкожной пересадке стебельчатого лоскута кожи	20
S27	Другие операции местной пересадки лоскута кожи	20
S28	Пересадка лоскута слизистой оболочки	10
S30	Другие операции пересадки лоскута кожи на область головы или шеи	10
S31	Другие операции пересадки лоскута кожи на другие части тела	10
S33	Пересадка кожи с волосным покровом на волосистую часть кожи головы	10
S34	Пересадка кожи с волосным покровом на другие части тела	10
S35	Аутопересадка не на все слои кожи	10
S36	Другие виды аутопересадки кожи	10
S37	Другие виды трансплантации кожи	10
S38	Пересадка слизистой оболочки	10
S39	Пересадка других тканей на кожу	10
S48	Введение заменителя кожи в подкожную ткань	10
S62	Другие операции на подкожной ткани	10
T	Мягкие ткани	
T01	Частичное удаление тканей стенки грудной клетки	40
T02	Реконструктивные операции на стенке грудной клетки	40
T03	Вскрытие грудной клетки	30
T05	Другие операции на стенке грудной клетки	30
T07	Иссечение плевры открытым способом	30
T08	Открытый дренаж плевры	20
T09	Другие операции на плевре открытым способом	30
T10	Эндоскопическое хирургическое лечение плевры	10
T11	Диагностическое эндоскопическое исследование плевры	10
T14	Другие операции на плевре	30
T15	Восстановительные операции при разрыве диафрагмы	60
T16	Другие восстановительные операции на диафрагме	60
T17	Другие операции на диафрагме	50
T19	Простое иссечение грыжевого мешка	10
T20	Первичная операция паховое грыжесечение	10
T21	Грыжесечение при рецидивирующей паховой грыже	20
T22	Первичная операция по бедренному грыжесечению	20
T23	Операция при рецидивной бедренной грыже	20
T24	Пупочное грыжесечение	10
T25	Первичная восстановительная операция при вентральной грыже	10
T26	Грыжесечение при рецидивирующей послеоперационной грыже	20
T27	Грыжесечение при других грыжах брюшной стенки	20
T28	Другие восстановительные операции на передней брюшной стенке (пластика сеткой)	10
T29	Операции на пупке	10
T30	Лапаротомия	10
T31	Другие операции на передней брюшной стенке	10
T33	Удаление пораженного участка брюшины	20
T34	Лапаростомия	10

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в % от страховой суммы)
T36	Резекция большого сальника	10
T37	Удаление опухолей брыжейки тонкого кишечника	20
T38	Удаление опухолей брыжейки толстого кишечника	20
T39	Операции на задней брюшной стенке	30
T41	Другие операции на брюшине открытым способом	30
T42	Лапароскопическое дренирование брюшной полости	20
T43	Диагностическая лапароскопия	10
T45	Эндоскопические ассистированные операции брюшной полости	20
T46	Другие способы дренирования полости брюшины	10
T48	Другие операции на брюшине	10
T50	Трансплантация фасции	10
T51	Иссечение фасции брюшины	10
T52	Иссечение других фасций	10
T53	Экстирпация пораженного участка фасции	10
T54	Разделение фасции	10
T55	Мобилизация фасции	10
T57	Другие операции на фасциях	10
T64	Транспозиция сухожилия	10
T65	Резекция сухожилия	10
T67	Первичная восстановительная операция на сухожилии	10
T68	Вторичная восстановительная операция на сухожилии	10
T69	Мобилизация сухожилия	10
T71	Иссечение влагалища сухожилия	10
T72	Другие операции на влагалище сухожилия	10
T74	Другие операции на сухожилиях	10
T76	Трансплантация мышцы	20
T77	Резекция мышцы	20
T79	Восстановительные операции на мышце	20
T80	Мобилизация мышцы	20
T81	Биопсия мышцы	10
T83	Другие операции на мышце	10
T85	Лимфоаденэктомия	30
T86	Пункция лимфатического узла	10
T87	Иссечение или биопсия лимфатического узла	10
T88	Дренирование пораженного участка лимфатического узла	10
T89	Операции на лимфатических протоках	30
T92	Другие операции на лимфатической ткани	10
T94	Операции на бранхиогенной щели	40
T96	Другие операции на мягких тканях	10
V	Кости, суставы черепа и позвоночника	
V01	Пластические восстановительные операции на черепе	20
V03	Апертура черепа	30
V05	Другие операции на черепе	30
V07	Иссечение лицевых костей черепа	30
V08	Репозиция перелома верхней челюсти	20
V09	Репозиция перелома других костей лицевой части черепа	20
V10	Вычленение лицевых костей	10
V11	Иммобилизация кости лицевого черепа	20
V13	Другие операции на кости лицевого черепа	20
V14	Иссечение нижней челюсти	40
V15	Репозиция перелома нижней челюсти	20

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
V16	Вычленение нижней челюсти	10
V17	Иммобилизация нижней челюсти	10
V19	Другие операции на нижней челюсти	10
V20	Реконструктивная операция на нижнечелюстном суставе	30
V21	Другие операции на нижнечелюстном суставе	30
V22	Первичная декомпрессия шейного отдела позвоночника	30
V23	Ревизионная декомпрессия шейного отдела позвоночника	40
V24	Декомпрессия грудного отдела позвоночника	30
V25	Первичная декомпрессия поясничного отдела позвоночника	30
V26	Ревизионная декомпрессия поясничного отдела позвоночника	40
V27	Декомпрессивная операция при неспецифическом поражении позвоночника	30
V29	Первичное удаление межпозвоночного диска шейного отдела позвоночника	40
V30	Ревизионная операция по удалению межпозвоночного диска шейного отдела позвоночника	50
V31	Первичное удаление межпозвоночного диска грудного отдела позвоночника	30
V32	Ревизионная операция по удалению межпозвоночного диска грудного отдела позвоночника	40
V33	Первичное удаление межпозвоночного диска поясничного отдела позвоночника	30
V34	Ревизия межпозвоночного диска поясничного отдела позвоночника	40
V35	Иссечение неспецифического межпозвоночного диска	40
V37	Первичная ревизия суставов шейных позвонков	40
V38	Первичная ревизия других суставов позвонков	40
V39	Ревизия суставов позвонков	50
V41	Инструментальная коррекция при деформации позвоночника	30
V42	Другие коррекции при деформации позвоночника	30
V43	Удаление образований позвонков	40
V44	Декомпрессия при переломе позвоночника	30
V45	Другие вмешательства при переломе позвоночника	30
V46	Фиксация переломов позвоночника	40
V47	Биопсия позвоночника	10
V48	Денервация поверхности сустава позвонков	20
V52	Другие операции на межпозвоночном диске	30
V54	Другие операции на позвоночнике	30
W	Другие кости и суставы	
W01	Комплексные реконструктивные операции на первом пальце кисти	40
W02	Реконструктивные операции на кисти руки	40
W03	Реконструкция переднего отдела стопы	30
W04	Реконструкция заднего отдела стопы	30
W05	Протезирование кости	30
W06	Тотальное удаление кости	20
W07	Удаление эктопических оссификатов	10
W08	Другие операции удаления кости	10
W09	Экстирпация пораженного участка кости	10
W10	Лечение открытых переломов	20
W11	Лечение закрытых переломов	20
W12	Остеотомия с целью исправления угловых деформаций сустава	20
W13	Другие околосуставные остеотомии	20
W14	Остеотомия в области диафиза	10
W15	Остеотомия костей стопы	10
W16	Другие остеотомии	10

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
W17	Другие реконструктивные операции на костях	10
W19	Первичная открытая репозиция при переломе кости и интрамедуллярный остеосинтез	10
W20	Первичная открытая репозиция при переломе кости и наконечный остеосинтез	10
W21	Первичная открытая репозиция при внутрисуставном переломе кости	10
W22	Другие первичные открытые репозиции переломов костей	10
W23	Вторичная открытая репозиция перелома кости	10
W27	Фиксация эпифиза	10
W28	Другие виды внутренней фиксации кости	10
W29	Скелетное вытяжение	10
W30	Другие виды внешней фиксации кости	10
W31	Аутопластика кости	10
W32	Другие виды костной пластики	10
W33	Другие открытые операции на костях	20
W34	Пластика костного мозга	20
W35	Лечебная трепанация кости	10
W36	Диагностическая трепанация кости	10
W37	Тотальное эндопротезирование тазобедренного сустава с использованием костного цемента	40
W38	Тотальное эндопротезирование тазобедренного сустава без использования костного цемента	50
W39	Другие виды эндопротезирования тазобедренного сустава	40
W40	Тотальное эндопротезирование коленного сустава протезом с использованием костного цемента	40
W41	Тотальное эндопротезирование коленного сустава без использования костного цемента	50
W42	Другие виды тотального эндопротезирования коленного сустава	40
W43	Тотальное эндопротезирование других суставов с использованием костного цемента	40
W44	Тотальное эндопротезирование других суставов без использования костного цемента	50
W45	Другие виды тотального эндопротезирования других суставов	40
W46	Эндопротезирование головки бедра протезом с использованием костного цемента	30
W47	Эндопротезирование бедренной кости протезом без использования цемента	40
W48	Другие виды эндопротезирования головки бедра	30
W49	Цементное эндопротезирование головки плеча	30
W50	Бесцементное эндопротезирование головки плеча	30
W51	Другие виды эндопротезирования головки плеча	30
W52	Эндопротезирование суставов других костей с использованием костного цемента	30
W53	Эндопротезирование суставов других костей без использования костного цемента	40
W54	Другие виды эндопротезирования суставов других костей	30
W55	Интерпозиционная артропластика с использованием искусственных материалов	30
W56	Другие виды интерпозиционной артропластики	30
W57	Резекционная реконструкция сустава	30
W58	Другие виды реконструкции сустава	30
W59	Остеосинтез сустава пальца	10

Код операции	Операция	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
W60	Артродез других суставов с использованием внесуставного костного трансплантата	20
W61	Артродез других суставов с использованием внутрисуставного костного трансплантата	20
W62	Другие виды первичного артрореза суставов	10
W63	Ревизионный артрорез других суставов	20
W64	Переход к остеосинтезу на суставе	10
W65	Первичное открытое вправление вывиха сустава	20
W66	Первичное закрытое вправление вывиха сустава	10
W67	Вторичное вправление вывиха сустава	20
W68	Первичная репозиция при повреждении зоны роста (эпифизеолиз)	10
W69	Открытые операции на синовиальной оболочке сустава	10
W70	Открытые операции на менисках	10
W71	Другие открытые операции на внутрисуставных структурах	20
W72	Протезирование связки синтетическим материалом	20
W73	Укрепление связки искусственным материалом	20
W74	Другие виды восстановления связок	10
W75	Открытое сшивание связки	10
W76	Другие операции на связках	10
W77	Стабилизирующие операции на суставах	10
W79	Мелкотканые операции на суставах пальца	10
W82	Артроскопические операции на менисках коленного сустава	10
W83	Артроскопические операции на хрящевых поверхностях суставов	20
W84	Артроскопические операции на других структурах сустава	20
W85	Артроскопические операции на коленном суставе	20
W86	Артроскопические операции на других суставах	20
W87	Диагностическая артроскопия коленного сустава	10
W88	Диагностическая артроскопия других суставов	10
W92	Другие операции на суставах	10
X	Смешанные операции	
X01	Пересадка верхней конечности	70
X02	Пересадка нижней конечности	80
X05	Имплантация протеза в конечность	50
X07	Ампутация руки (верхней конечности)	40
X08	Ампутация кисти	40
X09	Ампутация ноги	50
X10	Ампутация стопы	40
X11	Ампутация пальца стопы	10
X12	Операция формирования культи	10
X19	Коррекция врожденной деформации плеча или верхней конечности	50
X20	Коррекция врожденной деформации предплечья	40
X21	Коррекция врожденной деформации кисти	40
X22	Коррекция врожденной деформации бедра	40
X23	Коррекция врожденной деформации ноги	40
X24	Первичная коррекция врожденной деформации стопы	30
X25	Другие виды коррекции при врожденной деформации стопы	30
X27	Коррекция малых врожденных деформаций стопы	10

**ТАБЛИЦА
РАЗМЕРОВ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ ПРИ ПОСТОЯННОЙ УТРАТЕ
ТРУДОСПОСОБНОСТИ В РЕЗУЛЬТАТЕ НЕСЧАСТНОГО СЛУЧАЯ**

Статья	Характер повреждения	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
Кости черепа, нервная система		
1.	Повреждение нервной системы (травматическое, токсическое, гипоксическое), повлекшее за собой: а) астенический синдром, дистонию, энцефалопатию у детей в возрасте до 16 лет б) арахноидит, энцефалит, арахноэнцефалит в) эпилепсию г) верхний или нижний монопарез (парез одной верхней или нижней конечности) д) геми- или парапарез (парез обеих верхних или обеих нижних конечностей, парез правых или левых конечностей), амнезию (потерю памяти) е) моноплегию (паралич одной конечности) ж) тетрапарез (парез верхних и нижних конечностей), нарушение координации движений, слабоумие (деменцию) з) геми-, пара- или тетраплегию, афазию (потерю речи), декортикацию, нарушение функции тазовых органов	5 10 15 30 40 60 70 100
	Примечания: 1. Страховая сумма в связи с последствиями травмы нервной системы, указанными в ст.1, выплачивается по одному из подпунктов, учитывающему наиболее тяжелые последствия травмы, в том случае, если они установлены лечебно-профилактическим учреждением не ранее 3 месяцев со дня травмы и подтверждены справкой этого учреждения. 2. При снижении остроты зрения или понижении слуха в результате черепно-мозговой травмы страховая сумма выплачивается с учетом этой травмы и указанных осложнений по соответствующим статьям путем суммирования.	
Органы зрения		
2.	Повреждение глаза (глаз), повлекшее за собой полную потерю зрения единственного глаза или обоих глаз, обладавших зрением не ниже 0,01	100

Статья	Характер повреждения	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
3.	Снижение остроты зрения (см. табл. 1) Примечания: 1. Решение о выплате страховой суммы в связи со снижением в результате травмы остроты зрения и другими последствиями принимается после окончания лечения, но не ранее 3 месяцев со дня травмы. По истечении этого срока застрахованный направляется к врачу-окулисту для определения остроты зрения обоих глаз (без учета коррекции) и других последствий перенесенного повреждения. 2. Если сведения об остроте зрения поврежденного глаза до травмы отсутствуют, то условно следует считать, что она была такой же, как неповрежденного. Однако, если острота зрения неповрежденного глаза окажется ниже, чем поврежденного, условно следует считать, что острота зрения поврежденного глаза равнялась 1,0. 3. Если в результате травмы были повреждены оба глаза и сведения об их зрении до травмы отсутствуют, следует условно считать, что острота зрения их составляла 1,0. 4. В том случае, если в связи с посттравматическим снижением остроты зрения был имплантирован искусственный хрусталик или применена корректирующая линза, страховая сумма выплачивается с учетом остроты зрения до операции.	
Органы слуха		
4.	Повреждение одного уха, повлекшее за собой снижение слуха: а) шепотная речь на расстоянии от 1 до 3 м б) шепотная речь — до 1 м в) полная глухота (разговорная речь - 0) Примечание: Решение о выплате страховой суммы в связи со снижением в результате травмы слуха принимается после окончания лечения, но не ранее 3 месяцев со дня травмы. По истечении этого срока застрахованный направляется к ЛОР-специалисту для определения последствий перенесенного повреждения.	5 15 25
Дыхательная система		
5.	Повреждение грудной клетки и ее органов, повлекшее за собой: а) легочную недостаточность (по истечении 3 месяцев со дня травмы) б) удаление доли, части легкого в) удаление одного легкого Примечание: При выплате страховой суммы по ст.5 (б, в, г) ст.5а не применяется.	10 40 60
6.	Повреждение гортани, трахеи, подъязычной кости, щитовидного хряща, трахеостомия, произведенная в связи с травмой, повлекшие за собой: а) осиплость или потерю голоса, ношение трахеостомической трубки в течение не менее 3 месяцев после травмы б) потерю голоса, ношение трахеостомической трубки в течение не менее 6 месяцев после травмы Примечание: В том случае, если страхователь в своем заявлении указал, что травма повлекла за собой нарушение функции гортани или трахеи, необходимо получить заключение специалиста по истечении 3 месяцев после травмы. Ранее этого срока страховая сумма не выплачивается.	10 20

Статья	Характер повреждения	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
Сердечно-сосудистая система		
7.	Повреждение сердца, его оболочек и крупных магистральных сосудов, повлекшее за собой сердечно-сосудистую недостаточность: а) I степени б) II-III степени Примечание: Если в справке ф.№195 не указана степень сердечно-сосудистой недостаточности, страховая сумма выплачивается по ст. 7а.	10 25
8.	Повреждение крупных периферических сосудов, повлекшее за собой сосудистую недостаточность Примечания: а) К крупным магистральным сосудам следует относить: аорту, легочную, безымянную, сонные артерии, внутренние яремные вены, верхнюю и нижнюю полые вены, воротную вену, а также магистральные сосуды, обеспечивающие кровообращение внутренних органов. К крупным периферическим сосудам следует относить: подключичные, подмышечные, плечевые, локтевые и лучевые артерии, подвздошные, бедренные, подколенные, передние и задние большеберцовые артерии; плечеголовные, подключичные, подмышечные, бедренные и подколенные вены. б) Если страхователь в своем заявлении указал, что травма повлекла за собой нарушение функции сердечно-сосудистой системы, необходимо получить заключение специалиста. в) Страховая сумма по ст. 7, 8 выплачивается, если указанные в этих статьях осложнения травмы будут установлены в лечебно-профилактическом учреждении по истечении 3 месяцев после травмы и подтверждены справкой этого учреждения.	20
Органы пищеварения		
9.	Повреждение челюсти, повлекшее за собой отсутствие: а) части челюсти (за исключением альвеолярного отростка) б) челюсти	40 80
10.	Повреждение языка, повлекшее за собой: а) отсутствие кончика языка б) отсутствие дистальной трети языка в) отсутствие языка на уровне средней трети г) отсутствие языка на уровне корня или полное отсутствие языка	10 15 30 60
11.	Повреждение (ранение, разрыв, ожог) пищевода, вызвавшее: а) сужение пищевода б) непроходимость пищевода (при наличии гастростомы), а также состояние после пластики пищевода Примечание: Процент страховой суммы, подлежащей выплате по ст.11, определяется не ранее чем через 6 месяцев со дня травмы.	40 100

Статья	Характер повреждения	Размер страховой выплаты (в % от страховой суммы)
12.	Повреждение (разрыв, ожог, ранение) органов пищеварения, случайное острое отравление, повлекшее за собой: а) холецистит, дуоденит, гастрит, панкреатит, энтерит, колит, проктит, парапроктит б) рубцовое сужение (деформацию) желудка, кишечника, заднепроходного отверстия в) спаечную болезнь, состояние после операции по поводу спаечной непроходимости г) кишечный свищ, кишечно-влагалищный свищ, свищ поджелудочной железы е) противоестественный задний проход (колостома)	5 15 25 50 100
	Примечания: 1. При осложнениях травмы, предусмотренных в подпунктах "а", "б", "в", страховая сумма выплачивается при условии, что эти осложнения имеются по истечении 3 месяцев после травмы, а предусмотренные в подпунктах "г" и "е" — по истечении 6 месяцев после травмы. Указанные осложнения травмы признаются только в том случае, если они подтверждены справкой лечебно-профилактического учреждения. 2. Если в результате одной травмы возникнут осложнения, перечисленные в одном подпункте, страховая сумма выплачивается однократно. Однако, если возникли патологические изменения, перечисленные в разных подпунктах, страховая сумма выплачивается с учетом каждого из них путем суммирования.	
13.	Повреждение печени в результате травмы или случайного острого отравления, повлекшее за собой: а) подкапсульный разрыв печени, не потребовавший оперативного вмешательства, гепатит, сывороточный гепатит, развившийся непосредственно в связи с травмой, гепатоз б) печеночную недостаточность	5 10
14.	Повреждение печени, желчного пузыря, повлекшие за собой: а) ушивание разрывов печени или удаление желчного пузыря б) ушивание разрывов печени и удаление желчного пузыря в) удаление части печени г) удаление части печени и желчного пузыря	15 20 25 35
15.	Повреждение селезенки, повлекшее за собой: а) подкапсульный разрыв селезенки, не потребовавший оперативного вмешательства б) удаление селезенки	5 30
16.	Повреждение желудка, поджелудочной железы, кишечника, брыжейки, повлекшее за собой: а) образование ложной кисты поджелудочной железы б) резекцию желудка, кишечника, поджелудочной железы в) удаление желудка	20 30 60
	Примечание: При последствиях травмы, перечисленных в одном подпункте, страховая сумма выплачивается однократно. Однако, если травма различных органов повлечет за собой осложнения, указанные в различных подпунктах, страховая сумма выплачивается с учетом каждого из них путем суммирования.	

Статья	Характер повреждения	Размер страховой выплаты (в % от страховой суммы)
Мочевыделительная и половая системы		
17.	Повреждение почки, повлекшее за собой: а) ушиб почки, подкапсульный разрыв почки, не потребовавший оперативного вмешательства б) удаление части почки в) удаление почки	5 30 60
18.	Повреждение органов мочевыделительной системы (почек, мочеточников, мочевого пузыря, мочеиспускательного канала), повлекшее за собой: а) цистит, уретрит б) острую почечную недостаточность, пиелит, пиелостаз в) уменьшение объема мочевого пузыря г) гломерулонефрит, пиелонефрит, сужение мочеточника, мочеиспускательного канала д) синдром длительного раздавливания (травматический токсикоз, краш-синдром, синдром размозжения), хроническую почечную недостаточность е) непроходимость мочеточника, мочеиспускательного канала, мочеполювые свищи	5 10 15 25 30 40
	Примечания: 1. Если в результате травмы наступит нарушение функции нескольких органов мочевыделительной системы, процент страховой суммы, подлежащей выплате, определяется по одному из подпунктов ст.18, учитывающему наиболее тяжелое последствие повреждения. 2. Страховая сумма в связи с последствиями травмы, перечисленными в подпунктах "а", "в", "г", "д", "е" и "ж" ст.18, выплачивается в том случае, если эти осложнения имеются по истечении 3 месяцев после травмы.	
19.	Повреждение половой системы, повлекшее за собой: а) удаление одного яичника, маточной трубы, яичка б) удаление обоих яичников, обеих маточных труб, яичек, части полового члена потерю матки у женщин в возрасте: в) до 40 лет г) с 40 до 50 лет д) 50 лет и старше е) потерю полового члена и обоих яичек	15 30 50 30 15 50

Статья	Характер повреждения	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
Мягкие ткани		
20.	Повреждение мягких тканей лица, передне-боковой поверхности шеи, подчелюстной области, ушных раковин, повлекшее за собой после заживления: а) образование рубцов площадью от 0,5 до 1,0 см ² б) образование рубцов площадью 1,0 см ² и более или длиной 5 см и более в) значительное нарушение косметики г) резкое нарушение косметики е) обезображение	3 5 10 30 70
Примечания: 1. К косметически заметным рубцам относятся рубцы, отличающиеся по окраске от окружающей кожи, втянутые или выступающие над ее поверхностью, стягивающие ткани. Обезображение — это резкое изменение естественного вида лица человека в результате механического, химического, термического и других насильственных воздействий. 2. Если в результате повреждения мягких тканей лица, передне-боковой поверхности шеи, подчелюстной области образовался рубец или пигментное пятно и в связи с этим была выплачена соответствующая часть страховой суммы, а затем застрахованный получил повторную травму, повлекшую за собой образование новых рубцов (пигментных пятен), вновь выплачивается страховая сумма с учетом последствий повторной травмы.		
Верхняя конечность: плечевой сустав		
21.	Повреждения плечевого пояса, повлекшие за собой: а) привычный вывих плеча б) отсутствие движений в суставе (анкилоз) в) “болтающийся” плечевой сустав в результате резекции суставных поверхностей составляющих его костей	15 20 40
Примечания: 1. Страховая сумма по ст.21 выплачивается в том случае, если перечисленные в этой статье осложнения будут установлены лечебно-профилактическим учреждением по истечении 6 месяцев после травмы и подтверждены справкой этого учреждения. 2. Страховая сумма при привычном вывихе плеча выплачивается в том случае, если он наступил в течение 3 лет после первичного вывиха, происшедшего в период действия договора страхования. Диагноз привычного вывиха плеча должен быть подтвержден лечебным учреждением, в котором производилось его вправление. При рецидивах привычного вывиха плеча страховая сумма не выплачивается.		
Верхняя конечность: плечо		
22.	Травматическая ампутация верхней конечности или тяжелое повреждение, приведшее к ампутации: а) с лопаткой, ключицей или их частью б) плеча на любом уровне в) единственной конечности на уровне плеча	80 75 100

Статья	Характер повреждения	Размер страховой выплаты (в %% от страховой суммы)
Верхняя конечность: локтевой сустав		
23.	Повреждение области локтевого сустава, повлекшее за собой: а) отсутствие движений в суставе (анкилоз) б) “болтающийся” локтевой сустав (в результате резекции суставных поверхностей составляющих его костей)	20 30
Примечание: Страховая сумма по ст. 23 выплачивается в том случае, если нарушение движений в этом суставе будет установлено лечебно-профилактическим учреждением по истечении 6 месяцев после травмы и подтверждено справкой этого учреждения.		
Верхняя конечность: предплечье		
24.	Травматическая ампутация или тяжелое повреждение, приведшее: а) к ампутации предплечья на любом уровне б) к экзартикуляции в локтевом суставе в) к ампутации единственной конечности на уровне предплечья	65 70 100
Верхняя конечность: лучезапястный сустав		
25.	Повреждение области лучезапястного сустава, повлекшее за собой отсутствие движений (анкилоз) в этом суставе	15
Примечание: Страховая сумма по ст. 25 выплачивается в том случае, если отсутствие движений в суставе будет установлено лечебно-профилактическим учреждением по истечении 6 месяцев после травмы и подтверждено справкой этого учреждения.		
Верхняя конечность: кисть		
26.	Повреждение кисти, повлекшее за собой: а) потерю всех пальцев, ампутацию на уровне пястных костей запястья или лучезапястного сустава б) ампутацию единственной кисти	65 100
Верхняя конечность: пальцы кисти		
Первый палец		
27.	Повреждения пальца, повлекшие за собой: а) отсутствие движений в одном суставе б) отсутствие движений в двух суставах	10 15
Примечание: Страховая сумма в связи с нарушением функции первого пальца выплачивается в том случае, если отсутствие движений в суставе (суставах) пальца будет установлено лечебно-профилактическим учреждением по истечении 6 месяцев после травмы и подтверждено справкой этого учреждения.		
28.	Повреждение пальца, повлекшее за собой: а) реампутацию (повторную ампутацию) на уровне той же фаланги б) ампутацию на уровне ногтевой фаланги в) ампутацию на уровне межфалангового сустава (потеря ногтевой фаланги) г) ампутацию на уровне основной фаланги, пястно-фалангового сустава (потеря пальца) е) ампутацию пальца с пястной костью или частью ее	5 10 15 20 25

Статья	Характер повреждения	Размер страховой выплаты (в % от страховой суммы)
Второй, третий, четвертый, пятый пальцы		
29.	Повреждение пальца, повлекшее за собой: а) отсутствие движений в одном суставе б) отсутствие движений в двух или трех суставах пальца Примечание: Страховая сумма в связи с нарушением функции пальца выплачивается в том случае, если отсутствие движений в суставе (суставах) пальца будет установлено лечебно-профилактическим учреждением по истечении 6 месяцев после травмы и подтверждено справкой этого учреждения.	5 10
30.	Повреждение пальца, повлекшее за собой: а) реампутацию (повторную ампутацию) на уровне той же фаланги б) ампутацию на уровне ногтевой фаланги, потерю фаланги в) ампутацию на уровне средней фаланги, потерю двух фаланг г) ампутацию на уровне основной фаланги, потерю пальца д) потерю пальца с пястной костью или частью ее Примечание: При повреждении нескольких пальцев кисти в период действия одного договора страхования страховая сумма выплачивается с учетом каждого повреждения путем суммирования. Однако размер ее не должен превышать 65% для одной кисти и 100% для обеих кистей.	3 5 10 15 20
Таз		
31.	Повреждения таза, повлекшие за собой отсутствие движений в тазобедренных суставах: а) в одном суставе б) в двух суставах Примечание: Страховая сумма в связи с нарушением функции тазобедренного сустава (суставов) выплачивается в том случае, если отсутствие движений в суставе будет установлено лечебно-профилактическим учреждением через 6 месяцев после травмы и подтверждено справкой этого учреждения.	20 40
Нижняя конечность: тазобедренный сустав		
32.	Повреждения тазобедренного сустава, повлекшие за собой: а) отсутствие движений (анкилоз) б) несросшийся перелом (ложный сустав) шейки бедра в) эндопротезирование г) "болтающийся" сустав в результате резекции головки бедра Примечание: Страховая сумма по ст. 32 в выплачивается в том случае, если это осложнение травмы будет установлено в лечебно-профилактическом учреждении по истечении 9 месяцев после травмы и подтверждено справкой этого учреждения.	20 30 40 45
Нижняя конечность: бедро		
33.	Травматическая ампутация или тяжелое повреждение, приведшее к ампутации конечности на любом уровне бедра: а) одной конечности б) единственной конечности	70 100

Статья	Характер повреждения	Размер страховой выплаты (в % от страховой суммы)
Нижняя конечность: коленный сустав		
34.	Повреждения области коленного сустава, повлекшие за собой: а) отсутствие движений в суставе б) "болтающийся" коленный сустав в результате резекции суставных поверхностей составляющих его костей в) эндопротезирование	20 30 40
Нижняя конечность: голень		
35.	Травматическая ампутация или тяжелое повреждение, повлекшее за собой: а) ампутацию голени на любом уровне б) экзартикуляцию в коленном суставе в) ампутацию единственной конечности на любом уровне голени	60 70 100
Нижняя конечность: голеностопный сустав		
36.	Повреждение области голеностопного сустава, повлекшее за собой: а) отсутствие движений в голеностопном суставе б) "болтающийся" голеностопный сустав (в результате резекции суставных поверхностей составляющих его костей) в) экзартикуляцию в голеностопном суставе Примечание: Если в результате травмы голеностопного сустава наступили осложнения, перечисленные в ст. 36, страховая сумма выплачивается по одному из подпунктов, учитывающему наиболее тяжелое последствие.	20 40 50
Нижняя конечность: стопа		
37.	Повреждения стопы, повлекшие за собой: а) несросшийся перелом (ложный сустав) одной-двух костей (за исключением пяточной и таранной костей) б) несросшийся перелом (ложный сустав) трех и более костей, а также таранной или пяточной кости в) артродез подтаранного сустава, поперечного сустава предплюсны (Шопара) или предплюсне-плюсневых (Лисфранка) ампутацию на уровне: д) плюсне-фаланговых суставов (отсутствие всех пальцев стопы) е) плюсневых костей или предплюсны ф) таранной, пяточной костей (потеря стопы) Примечание: Страховая сумма в связи с осложнениями травмы стопы, предусмотренными ст. 37 (а, б, в), выплачивается в том случае, если они будут установлены лечебно-профилактическим учреждением по истечении 6 месяцев после травмы и подтверждены справкой этого учреждения, а по подпунктам "д", "е", "ф" — независимо от срока, прошедшего со дня травмы.	5 15 20 30 40 50

Статья	Характер повреждения	Размер страховой выплаты (в % от страховой суммы)
Нижняя конечность: пальцы стопы		
37.	Травматическая ампутация или повреждение пальцев стопы, повлекшее за собой ампутацию: первого пальца:	
	а) на уровне ногтевой фаланги или межфалангового сустава	5
	б) на уровне основной фаланги или плюсне-фалангового сустава второго, третьего, четвертого, пятого пальцев:	10
	в) одного-двух пальцев на уровне ногтевых или средних фаланг	5
	г) одного-двух пальцев на уровне основных фаланг или плюсне-фаланговых суставов	10
	д) трех-четырех пальцев на уровне ногтевых или средних фаланг	15
	е) трех-четырех пальцев на уровне основных фаланг или плюсне-ногтевых суставов	20
	Примечание: Если в связи с травмой была произведена ампутация пальца с плюсневой костью или ее частью, дополнительно выплачивается 5% страховой суммы однократно.	

По случаям постоянной нетрудоспособности, не указанным в Таблице, размер страховой выплаты зависит от серьезности травмы в сравнении со случаями, указанными в Таблице.

Суммы страховых выплат, которые будут определены в отношении конкретных случаев постоянной нетрудоспособности вследствие одного и того же несчастного случая, суммируются, но общая сумма страховой выплаты не может превышать общей страховой суммы.

ТАБЛИЦА 1

	Острота зрения		Размер страховой суммы, подлежащей выплате, %		
	до травмы	после травмы			
1,0		0,9	3		
		0,8	5		
		0,7	5		
		0,6	10		
		0,5	10		
		0,4	10		
		0,3	15		
		0,2	20		
		0,1	30		
		ниже 0,1	40		
0,9		0,0	50		
		0,8	3		
		0,7	5		
		0,6	5		
		0,5	10		
		0,4	10		
		0,3	15		
		0,2	20		
		0,1	30		
		ниже 0,1	40		
0,8		0,0	50		
		0,7	3		
		0,6	5		
		0,5	10		
		0,4	10		
		0,3	15		
		0,2	20		
		0,1	30		
		ниже 0,1	40		
		0,0	50		
0,7		0,6	3		
		0,5	5		
		0,4	10		
		0,3	10		
		0,2	15		
		0,1	20		
		ниже 0,1	30		
		0,0	40		
		0,6		0,5	5
				0,4	5
0,3	10				
0,2	10				
0,1	15				
ниже 0,1	20				
0,0	25				
0,5				0,4	5
				0,3	5
				0,2	10
		0,1	10		
		ниже 0,1	15		
		0,0	20		

0,4	0,3	5
	0,2	5
	0,1	10
	ниже 0,1	15
	0,0	20
0,3	0,2	5
	0,1	5
	ниже 0,1	10
0,2	0,0	20
	0,1	5
	ниже 0,1	10
0,1	0,0	20
	ниже 0,1	10
ниже 0,1	0,0	20

Примечания:

К полной слепоте (0,0) приравнивается острота зрения ниже 0,01 и до светоощущения (счет пальцев у лица).

При удалении в результате травмы глазного яблока, обладавшего до повреждения зрением, а также сморщивании его дополнительно выплачивается 10% страховой суммы.

ДРУГИЕ ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ

СТРАХОВАНИЕ АВТОМОБИЛЕЙ ОТ УГОНА И УЩЕРБА

ОСАО «Ингосстрах» возместит ущерб, причиненный в результате угона автомобиля, ДТП (включая повреждения на стоянке), пожара, боя стекол, кражи деталей и других злоумышленных действий третьих лиц.

СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ АВТОВЛАДЕЛЬЦА

При заключении договора добровольного страхования гражданской ответственности автовладельца (дополнительно к ОСАГО) «Ингосстрах» возместит вред имуществу, жизни и здоровью третьих лиц на суммы сверх лимитов, установленных законом об ОСАГО.

ДОБРОВОЛЬНОЕ МЕДИЦИНСКОЕ СТРАХОВАНИЕ

ОСАО «Ингосстрах» предлагает разнообразные программы добровольного медицинского страхования для физических лиц, предусматривающие поликлиническую и стоматологическую помощь, услуги скорой помощи, госпитализацию и лекарственное обеспечение.

СТРАХОВАНИЕ ПУТЕШЕСТВУЮЩИХ

Полис ОСАО «Ингосстрах» обеспечивает комплексную страховую защиту как на этапе подготовки к путешествию, так и во время поездки. Договор страхования может включать:

- страхование медицинских расходов;
- страхование от несчастных случаев;
- страхование багажа;
- страхование расходов, возникших вследствие отмены поездки за границу или изменения сроков пребывания за границей (приобретается только через уполномоченные туристические фирмы);
- гражданскую ответственность перед третьими лицами.

АДРЕС БЛИЖАЙШЕГО ОФИСА ПРОДАЖ УТОЧНЯЙТЕ ПО ТЕЛЕФОНУ
(495) 956 55 55

www.ingos.ru

ИНГОССТРАХ
Ingosstrakh

ОТКРЫТОЕ СТРАХОВОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО «ИНГОССТРАХ»

ОСАО «Ингосстрах». Лицензия Росстрахнадзора С №092877
* в соответствии с условиями договора страхования