**Утверждены**

**Приказом СПАО «Ингосстрах»**

**от « 27 » ноября 2017 г. № 423**

**Генеральный директор**

**СПАО «Ингосстрах»**

**п/п М.Ю. Волков**

М.П.

**ПРАВИЛА ЭЛЕКТРОННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ (ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ), СВЯЗАННЫХ С РИСКОМ УТРАТЫ ИЛИ ПОВРЕЖДЕНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ, УТРАТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ, УТРАТЫ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ДЕРЖАТЕЛЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ В БАНКОМАТЕ**

**Москва, 2017 г.**

[1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3](#_Toc484776517)

[2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ 5](#_Toc484776518)

[3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ 5](#_Toc484776519)

[4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ 5](#_Toc484776520)

[5. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ 7](#_Toc484776521)

[6. СТРАХОВАЯ СУММА 9](#_Toc484776522)

[7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И ПОРЯДОК ЕЕ ОПЛАТЫ 9](#_Toc484776523)

[8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ 10](#_Toc484776524)

[9. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ 14](#_Toc484776525)

[10. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ 18](#_Toc484776526)

[11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН 19](#_Toc484776527)

[12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ 21](#_Toc484776528)

# ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие «Правила электронного страхования имущественных интересов (финансовых рисков), связанных с риском утраты или повреждения банковской карты, утраты денежных средств со счета банковской карты, утраты наличных денежных средств, полученных держателем банковской карты в банкомате» (далее – Правила) определяют общие условия и порядок осуществления страхования финансовых рисков (связанных с риском утраты или повреждения банковской карты, утраты денежных средств со счета банковской карты, утраты наличных денежных средств, полученных держателем банковской карты в банкомате).

Страхование, осуществляемое в соответствии с настоящими Правилами, относится к следующим видам страхования:

- страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;

- страхование финансовых рисков.

1. Определения, используемые в настоящих Правилах:

**Банковская карта** – носитель информации, эмитируемый кредитным учреждением, которое имеет лицензию Центрального банка РФ на банковскую деятельность и заключило договор с российской или международной платежной системой по изготовлению и обслуживанию банковских карт (далее – Банк), выдаваемых физическому лицу, на имя которого выпущены банковские карты.

**Застрахованная банковская карта** – банковская карта, указанная в договоре страхования.

**Основная банковская карта** – первая банковская карта, выпущенная Банком клиенту Банка к его счету.

**Держатель банковской карты** – физическое лицо (клиент Банка), заключившее с Банком договор на открытие банковского счета, на имя которого выпущена банковская карта в соответствии с данным договором или физическое лицо, на имя которого по распоряжению держателя основной банковской карты выпущена дополнительная банковская карта.

**Идентификатор держателя банковской карты (персональный идентификационный номер – PIN-код)** – кодированный номер, присваиваемый держателю банковской карты для удаленной идентификации, формируемый обычно из четырех цифр; такой номер выдается держателю банковской карты в запечатанном непрозрачном конверте одновременно с банковской картой, именно этот номер является кодом/паролем, который предлагается набрать держателю банковской карты в банкомате, в пункте покупки товаров.

**Несанкционированное списание денежных средств** – противоправные действия третьих лиц, связанные с незаконным (несанкционированным) доступом третьих лиц к счету держателя основной банковской карты.

**Скимминг** – один из видов мошенничества с пластиковыми картами, при котором используется скиммер — инструмент для считывания магнитной дорожки банковской карты, а также приспособление, установленное на клавиатуру, в виде специальных накладок/ насадок, которые внешне повторяют оригинальные кнопки банкомата, или незаконно установленные видеокамеры для снятия (получения информации) PIN- кода.

**Фишинг** – вид интернет-мошенничества, цель которого — получить идентификационные данные пользователей. Организаторы фишинг-атак используют массовые рассылки электронных писем от имени популярных брендов и т.п.

**Стоп-лист** – банковский реестр с номерами блокированных банковских карт.

**Счет (банковский счет, счет карты)** – открытый на имя держателя банковской карты банковский счет Банком – эмитентом банковской карты при заключении договора банковского обслуживания, используемый для учета операций, совершаемых с использованием банковской карты и/или реквизитов банковской карты, и проведения расчетов в соответствии с договором, заключенным между держателем банковской карты и Банком.

**Транзакция** – операция, совершенная с использованием банковской карты, по переводу денежных средств с одного банковского счета на другой, оплате товаров/ услуг в торгово-сервисных точках, а также снятию денежных средств со счета.

**Третьи лица** – любые лица, за исключением страхователя, выгодоприобретателя, членов их семей, совершающие противоправные действия в отношении держателя банковской карты, а также в отношении его имущества (пластиковой карты и денежных средств на банковском счете держателя банковской карты, открытого для учета операций, совершаемых с использованием банковской карты и/или реквизитов банковской карты).

**Лимит ответственности (лимит страхового возмещения) —** максимально возможный размер страховой выплаты по одному страховому случаю в пределах страховой суммы.

**Члены семьи** – лица, проживающие совместно со страхователем (выгодоприобретателем) и/или лица, ведущие с ним совместное хозяйство, близкие родственники (супруг(а) (за исключением бывших супругов), родственники по прямой восходящей и нисходящей линии (родители, дети, дедушка, бабушка и внуки), полнородные и неполнородные (имеющих общих отца или мать) братья и сестры, усыновители и усыновленные), лица, находящихся на иждивении страхователя (выгодоприобретателя).

**Мобильный банк** – услуга дистанционного доступа держателя банковской карты к своему счету банковской карты и другим сервисам Банка, предоставляемая Банком держателю банковской карты с использованием мобильной связи по номеру(ам) мобильного(ых) телефона(ов).

**Интернет-банк** – услуга дистанционного доступа держателя банковской карты к своему счету банковской карты и другим продуктам в Банке, предоставляемая Банком держателю банковской карты через глобальную информационно-телекоммуникационную сеть Интернет.

**Франшиза** – определённая в Договоре страхования часть убытков, которая не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или Выгодоприобретателю, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере. Если иное не предусмотрено Договором страхования, то франшиза в нём считается безусловной.

1. Толкование применяемых терминов в отсутствие их определения в настоящих Правилах осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации. В случае отсутствия определения какого-либо термина в действующем законодательстве Российской Федерации и нормативных актах, значение соответствующего термина определяется в соответствии с его общепринятым лексическим значением.
2. Под договором страхования (далее – Договор) 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 Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному лицу) в пределах определенной Договором страховой суммы причиненный вследствие этого события ущерб застрахованному имуществу в размере (ограничении) и порядке, определенными настоящими Правилами и/или Договором страхования.
3. Под ущербом (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 в пределах, установленных в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и/или Договором страхования.

# СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

* 1. Страховщиком по договорам страхования, заключаемым в соответствии с настоящими Правилами, является СПАО «Ингосстрах» - страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, зарегистрированная в г. Москве и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законодательством Российской Федерации порядке (далее – Страховщик). Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его уполномоченные сотрудники.
  2. Страховщик осуществляет оценку страхового риска, получает страховые премии, определяет размер убытков (вреда), производит страховые выплаты, осуществляет иные действия, связанные с исполнением обязательств по Договору страхования.
  3. Страхователями признаются дееспособные физические лица, являющиеся держателями Банковских карт, заключившие со Страховщиком Договоры страхования в соответствии с настоящими Правилами. По рискам, указанным в п. 4.4.1 настоящих Правил Страхователь является также застрахованным лицом (выгодоприобретателем), если расходы в связи с повторным выпуском банковской карты в случае ее потери, хищения или повреждения, согласно условиям банковского обслуживания Банковских карт, должен произвести клиент Банка – держатель Банковской карты.
  4. Выгодоприобретателем по рискам, указанным в пп. 4.4.1, 4.4.3. настоящих Правил является Страхователь, Выгодоприобретателем (Застрахованным лицом) по рискам, указанным в п. 4.4.2 настоящих Правил является Держатель Основной банковской карты.
  5. Условия настоящих Правил, касающиеся Страхователя, распространяются соответственно на Выгодоприобретателя и Застрахованное лицо, в той мере, как это не противоречит императивным требованиям законодательство РФ в отношении Выгодоприобретателя и Застрахованного лица соответственно.

# ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

Объектом страхования по настоящим Правилам являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), связанные с риском утраты или повреждения Банковской карты, а также с риском утраты денежных средств на Счете Держателя Основной Банковской карты (имущественные интересы Страхователя, Выгодоприобретателя, (Застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц), или наличных денежных средств, полученных Держателем Застрахованной банковской карты в банкомате по Застрахованной банковской карте (имущественные интересы, связанные с риском утраты имущества).

# СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

* 1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается Договор страхования.
  2. Страховым случаем является свершившееся событие из указанных в п. 4.4 настоящих Правил, предусмотренное Договором страхования, повлекшее обязанность Страховщика произвести страховую выплату.
  3. Договор страхования может быть заключен на случай наступления любого из ниженазванных событий («Утрата карты», «Списание денежных средств», «Хищение денежных средств») в любой модификации их причин, указанных в подп. «а»-«г» п 4.4.1. и подп. «а»-«ж» п. 4.4.2. и их абзацах, отдельных рисков, их совокупности или любой их комбинации.
  4. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения или утраты (гибели) застрахованного имущества в результате следующих страховых случаев:
     1. **«Утрата карты»** - утрата Застрахованной банковской карты вследствие:

1. утери;
2. хищения путем кражи, грабежа или разбоя;
3. случайных механических, термических повреждений, размагничивания и т. п.;
4. неисправной работы банкомата.
   * 1. **«Списание денежных средств»** - несанкционированное списание денежных средств со Счета Страхователя (Выгодоприобретателя) по Застрахованной банковской карте путем:
5. Получения третьими лицами наличных денег из банкомата со счета Страхователя (Выгодоприобретателя), когда в результате насилия или под угрозой насилия в отношении Держателя Застрахованной банковской карты или его близких Держатель Застрахованной банковской карты был вынужден передать свою карту и сообщить третьим лицам PIN-код Застрахованной, банковской карты;
6. Получения третьими лицами наличных денежных средств со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) в отделении Банка с использованием Застрахованной банковской карты с копированием подписи Держателя Застрахованной банковской карты на платежных документах (слипе, чеке);
7. Перевода денежных средств со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) третьими лицами:

* используя поддельную карту с нанесенными на нее данными действительной Застрахованной банковской карты в качестве расчетного средства (за покупки, работы, услуги);
* используя информацию о Застрахованной банковской карте, полученную от ее Держателя обманным путем (используя в т. ч. фишинг, скимминг за исключением случаев, предусмотренных подп. «е» и «ж» п. 4.4.2 настоящих Правил), для осуществления расчетов за покупки, работы, услуги;
* посредством списания денежных средств со Счета Страхователя (Выгодоприобретателя) в заведомо большем размере, чем стоимость приобретенного товара (услуг), при оплате указанных товаров (услуг) с использованием Застрахованной банковской карты;
* посредством получения денежных средств из банкомата по поддельной карте, на которую нанесены данные действительной Застрахованной банковской карты;

1. Использования третьими лицами Застрахованной банковской карты в результате ее утраты Держателем;
2. Использования третьими лицами Застрахованной банковской карты, в результате ее хищения у Держателя путем грабежа или разбоя;
3. Перевода денежных средств со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) в счет оплаты за товары, работы, услуги, а также перечисления денежных средств со счета Держателя Застрахованной банковской карты посредством переподключения Мобильного банка Держателя Застрахованной банковской карты на сторонний номер телефона в результате получения третьими лицами мошенническим путем доступа к Мобильному банку Держателя Банковской карты, подключенному к Застрахованной банковской карте;
4. Перевода денежных средств со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) в счет оплаты за товары, работы, услуги, а также перечисления денежных средств со счета Держателя Застрахованной банковской карты посредством получения доступа к Интернет - банку и одноразовым паролям Держателя Застрахованной банковской карты в результате получения третьими лицами мошенническим путем доступа к Интернет-банку Держателя Застрахованной банковской карты, подключенному к Банковской карте, и одноразовым паролям к нему.
   * 1. **«Хищение денежных средств»** - хищение у Держателя Застрахованной банковской карты наличных денежных средств, полученных им в банкомате по Застрахованной банковской карте, если такое хищение совершено путем разбойного нападения или грабежа и имело место не позднее 12 часов с момента снятия денежных средств, если иное не оговорено Договором страхования.

Страховая выплата осуществляется при условии подтверждения Страхователем (Выгодоприобретателем) факта снятия и суммы полученных денежных средств по Застрахованной банковской карте в банкомате не ранее, чем за 12 часов до события хищения.

* 1. В случае если Страхователь умышлено не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки от наступления страхового случая, и это привело к увеличению убытков от страхового случая, Страховщик освобождается от возмещения таких убытков в соответствии со ст. 962 Гражданского кодекса Российской Федерации.
  2. В случае если Страховщик предоставляет страховую защиту по одному или нескольким рискам, указанным в п. 4.4 настоящих Правил, в Договоре страхования указываются соответствующие риски (названия рисков) или пункты Правил.
  3. В договоре страхования по согласованию между Страховщиком и страхователем может быть установлено ограничение по количеству страховых случаев в течение действия Договора страхования.

# ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ ОБЪЕМА СТРАХОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

* 1. В соответствии с настоящими Правилами не признаются страховыми случаями и не подлежат возмещению:
     1. Убытки в результате операций с использованием Застрахованной банковской карты, проведенных до уведомления Банка Держателем Застрахованной банковской карты об ее утрате, если с момента обнаружения факта утраты Застрахованной банковской карты или сообщения информации о Банковской карте третьим лицам прошло более 12 часов;
     2. Убытки, наступившие в результате хищения у Держателя Застрахованной банковской карты наличных денежных средств, полученных им в банкомате по Застрахованной банковской карте, если такое хищение имело место по истечении 12 часов с момента снятия денежных средств, если иное не оговорено в Договоре страхования;
     3. Убытки в результате операций с использованием Застрахованной банковской карты, указанной в Договоре страхования, наступившие ранее 48 – часового периода, предшествующего моменту блокировки Застрахованной банковской карты;
     4. Убытки от несанкционированного использования Застрахованной банковской карты, указанной в Договоре страхования, в результате ее утраты Страхователем (Выгодоприобретателем), кроме случаев, указанных в п. 4.4 настоящих Правил
     5. Убытки, вызванные повреждением Застрахованной банковской карты, указанной в Договоре страхования, в результате попытки Держателя Банковской карты получить наличные деньги по Застрахованной банковской карте в банкомате, не приспособленном для авторизации Картой платежной системы, с которой Банк имеет договор об эмитирование Карт;
     6. Убытки, вызванные отказом работника кредитного учреждения выдать наличные деньги, если он не может провести авторизацию Застрахованной банковскую карту из-за сомнений в идентификации подписи на Застрахованной банковской карте и подписи на выдаваемом в подтверждение снятия средств слипе;
     7. Убытки, вызванные невозможностью получения наличных денежных средств по Застрахованной банковской карте в результате внесения Застрахованной банковской карты в Стоп-лист;
     8. Ущерб, причиненный вследствие грабежа или разбоя, совершенного лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство, близкими родственниками Страхователя или работающими у Страхователя на основании трудового или гражданско-правового договора;
     9. Убытки в результате несанкционированного снятия денежных средств со счета при отсутствии блокировки карты после обнаружения Держателем Застрахованной банковской карты несанкционированного снятия денежных средств, за исключением случаев, подтвержденных соответствующими медицинскими документами, когда по состоянию здоровья на момент такого обнаружения Держатель Застрахованной банковской карты не мог сообщить о необходимости блокировки карты;
     10. Убытки в результате использования Застрахованной банковской карты членами семьи Держателя Застрахованной банковской карты независимо от способа получения ими Застрахованной банковской карты;
     11. Убытки в результате приостановления или прекращения Банком действия Застрахованной банковской карты, а также приостановления или прекращения Банком операций с использованием Банковской карты или ее реквизитов;
     12. Убытки в результате прекращения Банком в одностороннем порядке договора с держателем Застрахованной банковской карты и/или возврата в Банк Застрахованной банковской карты по требованию Банка;
     13. Убытки в результате отказа Банка от зачисления средств на Застрахованную банковскую карту;
     14. Убытки, причиненные вследствие нарушения Правил пользования Застрахованной банковской картой, установленных Банком, в том числе – вследствие нанесения PIN-кода на Застрахованную банковскую карту и/или сообщения его третьим лицам (за исключением действий третьих лиц, перечисленных в подп. (а) п. 4.4.2 настоящих Правил, если соответствующие риски застрахованы по Договору страхования) и/или оставления PIN-кода в месте, доступном третьим лицам;
     15. Убытки в результате владения, использования, распоряжения членами семьи Держателя Застрахованной банковской карты дополнительной банковской картой.
  2. Также не являются страховыми случаями и не возмещаются Страхователю (Выгодоприобретателю):
     1. Моральный вред, упущенная выгода;
     2. Убытки от блокирования счета в результате отказа от покупки и непроизведенной отмены авторизации;
     3. Убытки в результате использования пластиковой Банковской карты, выданной Держателю Банковской карты Банком без заключения договора между Банком и Держателем Банковской карты, за исключением случаев замены Застрахованной банковской карты, ранее выданной Банком;
     4. Убытки вследствие совершения мошеннических или иных незаконных действий со стороны Держателя Застрахованной банковской карты или лиц, не являющихся третьими лицами в соответствии с настоящими Правилами;
     5. Убытки, прямо или косвенно связанные с войной или военными действиями, вторжением, боевыми действиями внешних врагов (независимо от того была война объявлена или нет), гражданской войной, мятежом, революцией, восстанием, гражданскими волнениями, введением военного положения и узурпацией власти, комендантским часом, бунтом или действиями представителей законной власти;
     6. Убытки, прямо или косвенно вызванные или являющиеся следствием ионизирующей радиации, возникающей при радиоактивном загрязнении (ядерное топливо, радиоактивные отходы и т.п.);
     7. Убытки, возникшие в результате изъятия, конфискации, реквизиции, уничтожения Застрахованной банковской карты или ареста счета по распоряжению государственных органов;
     8. Убытки, по которым Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение, в полном объеме от:
* Банка-эмитента;
* физических и/или юридических лиц, ответственных за причинение вреда.
  + 1. Убытки Страхователя (Выгодоприобретателя), возникшие в результате умышленных действий Страхователя, Выгодоприобретателя, Держателя Застрахованной банковской Карты или лиц, имеющих на основании договора банковского обслуживания право на использование Застрахованной банковской карты;
    2. Расходы, связанные со срочным изготовлением новой карты взамен утраченной Застрахованной банковской карты.
    3. Дополнительные расходы, возникшие у Страхователя (Выгодоприобретателя) в результате утраты Застрахованной банковской карты (дополнительная плата за обналичивание средств со счета Держателя Застрахованной банковской карты, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) в рамках оговоренного при открытии счета и получении Застрахованной банковской карты ежедневного лимита не оплачивал при совершении подобных операций, оплата услуг других организаций вследствие невозможности пользования услугами тех организаций, которые принимали оплату по утраченной Застрахованной банковской карте и т.п.).
    4. Расходы, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по договору с кредитной организацией, включая штрафные санкции, пени, проценты и т.п.

# СТРАХОВАЯ СУММА

* 1. Страховой суммой является денежная сумма, которая определена в порядке, установленном Договором страхования при его заключении, и, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.
  2. По рискам, перечисленным в п. 4.4.1, страховая сумма устанавливается исходя из стоимости изготовления Банковской карты (страховой стоимости) в соответствии с положениями договора между Держателем Основной Банковской карты и Банком, предусматривающими оплату расходов по изготовлению взамен поврежденной или утраченной Банковской карты.
  3. По рискам, перечисленным в п. 4.4.2, 4.4.3, страховая сумма устанавливается исходя из предполагаемой суммы убытков, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) может понести при наступлении страхового случая. Страховые суммы и лимиты ответственности в пределах страховой суммы устанавливаются в Договоре страхования. Если договором страхования не установлено иного, лимит возмещения равен страховой сумме.

# СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И ПОРЯДОК ЕЕ ОПЛАТЫ

1. При заключении Договора страхования Страховщик определяет размер страховой премии, которую должен уплатить Страхователь.
2. Страховая премия определяется Страховщиком в соответствии с действующими на момент заключения Договора страхования тарифами, исходя из условий Договора и оценки степени риска.
3. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в т.ч. наличия франшизы и её размера в соответствии с условиями договора страхования.
4. При определении размера страховой премии к базовым тарифам могут применяться повышающие и понижающие коэффициенты, размер которых определяется в зависимости от факторов страхового риска (Приложение № 3) в т. ч. от результатов предыдущего страхования.
5. Поправочный коэффициент в зависимости от результатов страхования не применяется в случае перерыва в страховании, продолжительностью два года и более.
6. Случаи выплаты страхового возмещения с последующим переходом к Страховщику в порядке суброгации права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования, рассматриваются при определении поправочного коэффициента в зависимости от результатов страхования как отсутствие страховой выплаты.
7. Страховая премия уплачивается в валюте Российской Федерации.
8. Днем уплаты страховой премии считается день списания денежных средств с карты Страхователя.
9. Оплата страховой премии производится единовременным платежом.
10. При неоплате страховой премии, либо оплате ее в сумме меньшей, чем предусмотрено Договором, Договор считается не заключённым. Страховщик возвращает полученную сумму Страхователю в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения от Страхователя соответствующего письменного заявления.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ, ДЕЙСТВИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

* 1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, направляемого Страховщику через официальный сайт страховщика в сети Интернет – [www.ingos.ru](http://www.ingos.ru), в том числе в виде предоставления ответов на поставленные Страховщиком вопросы и/или проставления соответствующих отметок.
  2. Договор страхования заключается сроком на 1 (один) год, если иное не предусмотрено Договором страхования.
  3. Заявление Страхователя должно содержать:

1. ФИО Страхователя;
2. дату рождения физического лица – Страхователя;
3. сведения о регистрации по месту жительства Страхователя;
4. сведения о перечне страховых рисков, желаемом сроке страхования, страховой сумме (в том числе посредством согласия с вариантом страхования, предлагаемым Страховщиком).
   1. Одновременно с Заявлением на страхование банковских карт Страховщик вправе потребовать у Страхователя документы (электронные копии документов), подтверждающие сведения, сообщенные в Заявлении, а также документы, необходимые для оценки риска Страховщиком, а именно:
5. документ, удостоверяющий личность, в том числе: паспорт гражданина РФ, временное удостоверение личности, удостоверение личности или военный билет военнослужащего, общегражданский заграничный паспорт, удостоверение беженца, паспорт моряка, паспорт иностранного гражданина либо вид на жительство иностранного гражданина, лица без гражданства);
6. договор с Банком – эмитентом, выпустившим Застрахованную(ые) банковскую(ие) карту(ы);
7. выписку Банка об остатке денежных средств на Счете.

Порядок предоставления документов при наступлении страхового случая устанавливается согласно положениям раздела 9 настоящих Правил.

* 1. Страховщик имеет право проверить достоверность указанных Страхователем (Застрахованным лицом) в заявлении и/или анкете сведений.
  2. Если после заключения Договора страхования Страховщиком будет установлено, что в заявлении на страхование Страхователь сообщил заведомо ложные сведения, влияющие на степень риска и вероятность наступления страхового случая, то Страховщик вправе потребовать признания Договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных законодательством РФ.

Договор страхования заключается в виде электронного документа через официальный Сайт Компании - страхового полиса, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, на основании Заявления о заключении договора страхования

Заявление о заключении Договора страхования в электронной форме подписывается страхователем простой электронной подписью.

В соответствии с пунктом 1 статьи 6 Федерального закона № 63-ФЗ от 06.04.2011 «Об электронной подписи», также п. 4 ст. 6.1. Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1 от 27.11.1992 Договор страхования (полис), составленный в виде электронного документа, подписанный усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, признается Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя СПАО «Ингосстрах».

Для заключения Договора страхования, Страховщик направляет Страхователю по указанным им реквизитам электронной почты Договор страхования с приложением или включением в текст страхового полиса настоящих Правил страхования.

Страхователь после получения Договора страхования с приложением настоящих Правил страхования оплачивает страховую премию, подтверждая тем самым свое согласие на заключение Договора страхования на предложенных Страховщиком условиях.

Договор электронного страхования считается заключенным с момента уплаты Страхователем страховой премии.

* 1. Если иное не предусмотрено Договором, срок страхование по Договору начинает своё течение с 00 часов дня, указанного в Договоре как дата начала срока страхования, при условии оплаты Страхователем страховой премии в оговоренные Договором страхования сроки, и оканчивается в 24 часа дня, указанного в Договоре страхования как дата окончания срока страхования.
  2. Если иное не предусмотрено Договором страхования, все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования направляются сторонами по адресам, которые указаны в Договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов стороны обязаны в течение 30 (тридцати) дней с даты их изменения известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны своевременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться доставленными.

Любые уведомления и извещения в связи с заключением, исполнением или прекращением договорных правоотношений считаются направленными сторонами в адрес друг друга, только если они сделаны в письменной форме или в форме электронного документа в случае если это не противоречит законодательству РФ и предусмотрено настоящими Правилами, Договором страхования или соглашением сторон.

* 1. Все изменения и/или дополнения в Договор страхования оформляются Страховщиком и Страхователем на основании заявления Страхователя, подписанного простой электронной подписью на сайте Страховщика в форме электронных документов (дополнений к страховому полису), подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика, за исключением документов, связанных с урегулированием убытка (в соответствии с п. 9.7 Правил).
  2. В случае утраты Полиса (Договора страхования) в период действия Договора страхования Страхователю на основании его письменного заявления, подписанного простой электронной подписью на сайте Страховщика, в форме электронного документа выдается дубликат, после чего утраченный экземпляр Полиса (Договора страхования) считается недействительным и никакие выплаты по нему не производятся.
  3. Заключая Договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия и последующие 5 (пять) лет с момента прекращения 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 на обработку их персональных данных.

Под обработкой персональных данных понимается любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц в целях исполнения Договора страхования, статистических целях и в целях проведения анализа страховых рисков.

Если Договором страхования не предусмотрено иного, заключая Договор страхования на основании настоящих Правил, Страхователь также подтверждает согласие на информирование о других продуктах и услугах Страховщика, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком. В том числе Страхователь дает свое согласие на открытие доступа к своим персональным данным (публикацию) путем ввода предоставленного ему пароля доступа в соответствующем разделе сайта [www.ingos.ru](http://www.ingos.ru) (в том числе, с использованием специализированного программного обеспечения, предоставленного Страховщиком).

Страховщик вправе, с соблюдением требований, предусмотренных действующим законодательством, осуществлять сбор и обработку иных сведений, необходимых для заключения Договора страхования, оценки страховых рисков, определения размера убытков или ущерба, включая специальные категории персональных данных, в том числе, содержащихся в общедоступных источниках.

Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя в целях иных, нежели предусмотрены настоящим пунктом Правил.

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, за исключением случаев, когда для исполнения Договора страхования согласие субъекта персональных данных не требуется. 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 5 (пять) лет с момента прекращения действия Договора либо с момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных (если иной срок не определен Договором страхования).

* 1. Договор страхования прекращается в случаях:

1. истечения срока его действия с 00 часов 00 минут дня, следующего за последним днем страхования;
2. исполнения Страховщиком обязательств по Договору страхования в полном объеме с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, в котором были выполнены обязательства Страховщика в полном объеме;
3. прекращения действия Договора страхования по решению суда с момента вступления в силу решения суда;
4. по соглашению Сторон;
5. полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, за исключением случаев, когда для исполнения Договора страхования согласие субъекта персональных данных не требуется;
6. в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
   1. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности:
7. закрытие Банковского счета;
8. прекращение операций по банковскому обслуживанию Банком-эмитентом Застрахованной банковской карты в результате отзыва (приостановления действия) банковской лицензии, расторжения договора с процессинговым центром или платежной системой и т.п.;
9. истек срок действия банковской карты.
   1. При досрочном прекращении Договора страхования по обстоятельствам иным, чем страховой случай (п. 8.13. Правил), Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, при этом возврат страховой премии Страхователю за вычетом указанной выше части, производится по заявлению последнего.
   2. Договор страхования может быть прекращен досрочно в любое время по требованию Страхователя. Досрочное прекращение полиса производится на основании письменного заявления (отказа) Страхователя. Договор страхования считается прекращенным по настоящему пункту Правил с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее 00 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком, если дата прекращения Договора страхования в заявлении не указана. При этом Страховщик не производит возврат уплаченной страховой премии за неистекший период страхования, если Договором страхования не предусмотрено иное, и за исключением случаев, предусмотренных п. 8.17, 8.20 настоящих Правил.
   3. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации. Признание Договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации.
   4. В случае расторжения Договора страхования по соглашению сторон, моментом расторжения Договора является дата подписания такого соглашения, если соглашением о прекращении Договора не предусмотрено иного. Вопрос о возврате страховой премии при расторжении Договора страхования решается по соглашению Сторон и фиксируется по тексту соглашения.
   5. В случае прекращения действия Договора страхования, в соответствии с подп. «д» п. 8.13. настоящих Правил, датой прекращения договора является дата получения Страховщиком соответствующего заявления. При этом возврат уплаченной страховой премии не производится.
   6. Момент прекращения Договора и условия о возврате премии при прекращении Договора страхования в соответствии с подп. «е» п. 8.12. настоящих Правил решается в зависимости от основания прекращения Договора.
   7. Страхователь – физическое лицо[[1]](#footnote-2) в дополнение к условиям о досрочном расторжении договора страхования, указанным в пп. 8.12-8.19 настоящих Правил, вправе досрочно отказаться от Договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

В случае если Страхователь отказался от Договора страхования в срок, указанный настоящем пункте, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному Договору (далее – дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия подлежит возврату Страховщиком Страхователю в полном объеме.

В случае если Страхователь отказался от Договора страхования в срок, указанный настоящем пункте, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю удерживает её часть пропорционально сроку действия Договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия Договора страхования.

При досрочном прекращении Договора страхования в порядке, предусмотренном настоящим пунктом, Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению Сторон, но не позднее срока, определенного в настоящем пункте.

Возврат страховой премии Страхователю в соответствии с настоящим пунктом по выбору Страхователя производится наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от Договора страхования.

Действие настоящего пункта не распространяется на осуществление добровольного страхования, являющегося обязательным условием допуска физического лица к выполнению профессиональной деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

# ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

* 1. Если иное не предусмотрено Договором страхования, выплата страхового возмещения либо предоставление полного или частичного отказа в выплате страхового возмещения предоставляется в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения последнего из документов, указанных в п. 9.5 настоящих Правил.
  2. Размер страховой выплаты определяется:
     1. По рискам, предусмотренным п. 4.4.1. настоящих Правил, – исходя из стоимости изготовления новой Банковской Карты, предусмотренной договором между Банком - эмитентом и Держателем Застрахованной банковской карты, или исходя из стоимости восстановления Застрахованной банковской карты (восстановления магнитной полосы), но не может превышать страховую сумму;
     2. По рискам, предусмотренным п.4.4.2. настоящих Правил, – исходя из размера списанных со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) средств в результате несанкционированного использования Застрахованной банковской карты, указанной в Договоре страхования, но не более страховой суммы;
     3. По рискам, предусмотренным п. 4.4.3 Правил, – исходя из размера похищенных наличных денежных средств, полученных Держателем Застрахованной банковской карты в банкомате по Застрахованной банковской карте, но в пределах страховой суммы.
  3. Если иное не предусмотрено Договором страхования, события, предусмотренные п.4.4.1 и п.4.4.2 настоящих Правил, являются страховыми случаями, только если они произошли в течение 48 часов, предшествующих моменту уведомления Банка-эмитента о случившемся событии и блокировке Застрахованной банковской карты, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в Договоре как день начала действия Договора страхования. Однако Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь/ Выгодоприобретатель/ Держатель Застрахованной банковской карты не сообщил в Банк или в указанные Банком организации о случившемся событии в течение 12 (двенадцати) часов с момента его обнаружения (т.е. не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки) за исключением случаев, подтвержденных соответствующими медицинскими документами, когда по состоянию здоровья на момент такого обнаружения Страхователь/ Выгодоприобретатель/ Держатель Застрахованной банковской карты не имел возможности сообщить о случившемся событии.
  4. Заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, составляется Страхователем (Выгодоприобретателем) и направляется Страховщику в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о произошедшем событии, носящем признаки страхового случая. В заявлении о страховом случае указываются сведения, предусмотренные формой заявления, являющегося приложением к настоящим Правилам.
  5. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить Страховщику наряду с вышеуказанным заявлением следующие документы:
     1. Копию Договора страхования и копию документа, подтверждающих уплату страховой премии;
     2. Документ, удостоверяющий личность, в том числе: паспорт гражданина РФ, временное удостоверение личности, удостоверение личности или военный билет военнослужащего, общегражданский заграничный паспорт, удостоверение беженца, паспорт моряка, паспорт иностранного гражданина либо вид на жительство иностранного гражданина, лица без гражданства);
     3. Договор с Банком – эмитентом, выпустившим Застрахованную(ые) банковскую(ие) карту(ы);
     4. Перечень должностных лиц при страховании корпоративной Банковской карты или список членов семьи при страховании семейной Банковской карты, уполномоченных проводить операции по Застрахованной банковской карте;
     5. При наступлении событий, предусмотренных п. 4.4.1. настоящих Правил:
* справку Банка о стоимости восстановления (изготовления новой) Банковской карты;
* Копию заявления, поданного Держателем Застрахованной банковской карты в Банк
* эмитент, о восстановлении (изготовлении новой) Банковской карты с указанием причины необходимости восстановления (изготовления новой) Банковской карты;
* тарифы Банка, определяющие стоимость восстановления (изготовления новой) Банковской карты;
* выписку со Счета карты на дату списания с Застрахованной банковской карты стоимости услуг Банка по восстановлению (изготовлению новой) Банковской карты, заверенную Банком.
  + 1. При наступлении событий, предусмотренных подп. «б» 4.4.1 настоящих Правил, в дополнение к документам, указанным в п. 9.5.5 настоящих Правил, - копию постановления о возбуждении, приостановлении или прекращении уголовного дела;
    2. При наступлении событий, предусмотренных подп. «в» 4.4.1 настоящих Правил, в дополнение к документам, указанным в п. 9.6.5 настоящих Правил, – справку Банка – эмитента о повреждении Застрахованной банковской карты и непригодности ее к дальнейшему использованию (если выдача такой справки предусмотрена Банком – эмитентом);
    3. При наступлении событий, предусмотренных п. 4.4.2. настоящих Правил:
* документы из правоохранительных органов, удостоверяющие факт противоправных действий третьих лиц в отношении Держателя Застрахованной банковской карты (копия постановления о возбуждении, приостановлении или прекращении уголовного дела и/или справка полиции страны, в которой произошло несанкционированное снятие, копия заграничного паспорта, решение суда - при передаче дела в суд);
* справку – отчет по счету Застрахованной банковской карты, содержащий информацию о дате операции, месте ее проведения, сумме и валюте, а также письмо от Банка о блокировке Застрахованной банковской карты (с указанием времени, даты);
* письменное заключение о проверке Банком обоснованности претензии Клиента – Держателя Застрахованной банковской карты (претензия удовлетворена или, в случае отказа, с указанием причины отказа Банка в возмещении средств по оспоренным операциям);
* письмо от Банка о блокировке Застрахованной банковской карты (с указанием времени, даты);
* документы, подтверждающие стоимость покупок или услуг (если снятие за предоставленные товары или услуги произошло в большем размере, чем указано в этих документах);
* копию заграничного паспорта Страхователя (Выгодоприобретателя) (в случае если несанкционированное списание денежных средств с Застрахованной банковской карты имело место за пределами РФ);
  + 1. Заверенную оператором сотовой связи детализацию (с указанием номеров абонентов) входящих и исходящих вызовов, полученных и отправленных смс-сообщений на телефонный номер/с телефонного номера Держателя Застрахованной банковской карты, к которому подключен Мобильный банк на дату произошедшего события и/или на дату получения третьими лицами сведений, в результате которых был переподключен Мобильный банк или Интернет-банк, и/или за период времени, запрошенный Страховщиком;
    2. При наступлении событий, предусмотренных п. 4.4.3 настоящих Правил:
* копии постановления о возбуждении, приостановлении или прекращении уголовного дела и/или справку полиции страны, в которой произошло противоправное действие в отношении Держателя Застрахованной банковской карты, решение суда - при передаче дела в суд;
* выписку Банка по счету с указанием транзакции, предшествующей хищению и/или документ, выданный и заверенный Банком с информацией о дате, времени, месте (адресе нахождения банкомата) получения денежных средств из банкомата по Застрахованной банковской карте и полученной сумме из банкомата по Застрахованной банковской карте;
  + 1. Банковские реквизиты для перечисления страхового возмещения.
  1. Страховщик, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, вправе самостоятельно собирать информацию, необходимую для суждения о размере убытка и причинах его возникновения, а также подтверждающую факт наступления страхового случая и наличия у Страхователя (Выгодоприобретателя) имущественного интереса.
  2. К рассмотрению Страховщиком принимаются оригиналы или заверенные в соответствующих компетентных органах копии документов, указанных в данном разделе настоящих Правил, на бумажном носителе. Все документы, представляемые Страхователем (Выгодоприобретателем), должны быть оформлены на русском языке. Документы, составленные на иностранном языке должны быть переведены на русский язык соответствующим Бюро переводов или дипломированным переводчиком, если иное не предусмотрено Договором страхования.
  3. По решению Страховщика перечень документов, приведенный в п. 9.5 настоящих Правил, может быть сокращен, если это не влияет на оценку факта наступления страхового случая, а также определение размера ущерба и получателя страхового возмещения.
  4. Если причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб частично компенсирован другими лицами, в том числе Банком, то Страховщик выплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по Договору страхования, и суммой, которая была компенсирована другими лицами.
  5. Из суммы страхового возмещения вычитается франшиза и суммы, полученные Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного ущерба от других лиц, а в случае двойного страхования возмещение по убытку производится с применением положений законодательства РФ.
  6. Если компенсация ущерба другими лицами наступила позднее выплаты страхового возмещения, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику разницу между выплаченной суммой страхового возмещения и суммой полученной компенсации.
  7. Если страховой случай наступил до оплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик в случае предоставления отсрочки Страхователю в оплате страхового взноса вправе при определении размера страховой выплаты зачесть сумму просроченного страхового взноса.
  8. Если иное не предусмотрено Договором страхования, после выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения.
  9. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:
     1. Если у него имеются сомнения в правомочности Страхователя на получение страхового возмещения — до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства. О факте отсрочки Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия Страховщиком решения об отсрочке.
     2. Если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя или его уполномоченных лиц и ведется расследование обстоятельств, приведших к причинению ущерба — до окончания расследования. О факте отсрочки Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия Страховщиком решения об отсрочке.
     3. Если возникла необходимость в дополнительной проверке предоставленных Страхователем документов (включая направление Страховщиком дополнительных запросов в компетентные органы и другие организации). При этом по требованию Страховщика Страхователь обязан выдать соответствующие доверенности представителям Страховщика. В этом случае Страховщик принимает решение об осуществлении страховой выплаты или принимает решение о непризнании случая страховым (об отказе в страховой выплате) в течение срока, указанного в п. 9.1 настоящих Правил, считая с даты получения ответов или подтверждающих сведений компетентных органов и других организаций. Страховщик обязан письменно уведомить Страхователя о начале проведения такой проверки, а по окончании такой проверки сообщить Страхователю о ее результатах. При этом общий срок дополнительных проверок не может превышать 90 (девяносто) календарных дней.

# ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

* 1. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случае:
     1. Если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя/Выгодоприобретателя/Держателя Застрахованной банковской карты;
     2. Если Страхователем (Выгодоприобретателем) получено соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;
     3. Если произошедшее событие не является страховым случаем и/или возникшие убытки/расходы не подлежат возмещению в соответствии с настоящими Правилами или условиями Договора страхования.
     4. Если Страхователь не предоставил Страховщику документы, предусмотренные настоящими Правилами, и необходимые для принятия решения о выплате страхового возмещения, или представил документы, оформленные с нарушением общепринятых требований и (или) требований, указанных в настоящих Правилах.
  2. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с обоснованием причин отказа в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем получения всех необходимых документов (предусмотренных пп. 8.3, 9.5 настоящих Правил), позволяющих Страховщику принять решение об отказе в страховой выплате.
  3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.
  4. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателем) в суде в соответствии с законодательством РФ.
  5. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания Договора недействительным.

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

# ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

* 1. **Страховщик обязан**:
     1. Вручить Страхователю настоящие Правила в форме электронного документа, составляющего единый файл с Договором страхования.
     2. При наступлении событий, предусмотренных Договором страхования и настоящими Правилами, выплатить страховое возмещение либо предоставить обоснованный полный или частичный отказ в страховой выплате в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения последнего из документов, указанных в п. 9.5 настоящих Правил, за исключением случаев, предусмотренных в п. 9.14.3 настоящих Правил.
     3. Возместить расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) при наступлении страхового случая для предотвращения или уменьшения ущерба объекту страхования в соответствии с законодательством РФ;
     4. Без согласия Страхователя не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если иное не предусмотрено законодательством РФ.
  2. **Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан**:
     1. При заключении Договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
     2. Выполнять предусмотренные Договором с Банком обязанности, связанные с использованием Застрахованной банковской карты и Правилами использования банковских карт, утвержденными Банком.
     3. Не сообщать PIN-код Застрахованной банковской карты другим лицам и не оставлять его в местах, доступных другим лицам, а также не наносить его на Застрахованную банковскую карту.
     4. При наступлении страхового случая немедленно, как только это станет возможным, любым доступным способом уведомить Страховщика;
     5. При утере или хищении Застрахованной банковской карты или информации о ней, а также при утрате вследствие неисправной работы банкомата:

1. немедленно, но во всяком случае не позднее 12 (двенадцати) часов с момента обнаружения факта утраты Застрахованной банковской карты, сообщить в Банк (в случае пребывания за границей - по указанным в договоре с Банком телефонам) о случившемся для блокировки Карты;
2. заявить о произошедшем в страховую компанию не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента как стало известно о событии, имеющем признаки страхового случая.
   * 1. При обнаружении расхождений между расходами, произведенными Держателем Застрахованной банковской карты по Застрахованной банковской карте и остатком по счету Страхователя (Выгодоприобретателя), немедленно сообщить в Банк о случившемся и потребовать заблокировать Карту;
     2. В случае несанкционированного списания денежных средств, кражи, грабежа, разбоя - немедленно письменно заявить о произошедшем в правоохранительные органы для начала расследования и получить талон-уведомление или иной документ о принятии заявления правоохранительными органами;
     3. В случае несанкционированного списания денежных средств оформить в Банке претензию-заявление о спорной операции в установленной Банком форме. Заявление должно быть подано в срок, установленный договором с Банком (Условиями/Правилами использования банковских карт, утвержденными Банком).
     4. При нахождении утерянной или возвращении похищенной Застрахованной банковской карты немедленно сообщить об этом Страховщику и в Банк, эмитировавший Карту.
   1. Страховщик и Страхователь обязаны соблюдать строгую конфиденциальность деловой, коммерческой и иной информации, полученной друг от друга в связи с заключением и исполнением Договора страхования.
   2. Передача конфиденциальной информации третьим лицам может осуществляться лишь с предварительного письменного согласия обеих сторон Договора страхования.
   3. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем (Выгодоприобретателем) и лицом, ответственным за убытки. Страховщик заменяет собой Страхователя (Выгодоприобретателя) в его требованиях к лицу, ответственному за убытки.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все имеющиеся у него документы и доказательства, а также сообщить все известные ему сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования. К ним относятся документы, доказательства и сведения, которые необходимы для предъявления претензий и исков к ответственным за ущерб лицам. Страхователь (Выгодоприобретатель) передает свои права требования в полном объеме, то есть в том, в каком они могли бы быть осуществлены им самим. Страхователь принимает на себя обязательства содействовать Страховщику в осуществлении его права на суброгацию.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за причинение убытков, возмещенных Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата выплаченной суммы страхового возмещения.

* 1. Убытки, наступившие после окончания срока страхования, возмещению не подлежат.
  2. Договором страхования могут быть установлены и иные обязанности сторон, не противоречащие законодательству Российской Федерации.
  3. **Страховщик вправе**:
     1. Проводить самостоятельно или посредством специализированной организации анализ сведений, полученных от Страхователя, при заключении договора страхования, знакомиться с соответствующей документацией;
     2. Запрашивать у компетентных органов информацию, необходимую для установления факта страхового случая, величины подлежащего выплате страхового возмещения (размера страховой выплаты), а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая, проводить экспертизу наступления страхового случая;
     3. Назначать или нанимать экспертов, специалистов для урегулирования убытков по наступившему событию;
     4. Проводить совместные со Страхователем расследования, экспертные проверки факта наступления страхового случая и размера причиненного убытка;
     5. Требовать изменения условий Договора страхования и оплаты дополнительной страховой премии при увеличении степени риска соразмерно такому увеличению;
     6. Отсрочить осуществление страховой выплаты при отсутствии необходимых документов до момента их получения;
     7. Увеличить срок принятия решения об осуществлении страховой выплаты (об отказе в страховой выплате) до выяснения всех обстоятельств по наступившему событию, в т.ч. до получения письменных ответов на запросы, направленные Страховщиком в компетентные органы в соответствии с п. 11.8.2. настоящих Правил страхования, а также в случаях, предусмотренных п. 9.14 настоящих Правил;
     8. Отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных настоящими Правилами, Договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации;
     9. Осуществлять иные права, предусмотренные настоящими Правилами, Договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.
  4. **Страхователь вправе:**
     1. Требовать выполнения Страховщиком условий Договора страхования, настоящих Правил страхования и действующего законодательства Российской Федерации;
     2. Получить дубликат Договора страхования в случае его утраты;
     3. Отказаться от Договора страхования в соответствии с условиями настоящих Правил страхования о досрочном прекращении Договора страхования по инициативе Страхователя;
     4. Осуществлять иные права, специально предусмотренные Договором страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

# ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Споры, вытекающие из Договора страхования, разрешаются сторонами в обязательном досудебном порядке, путем направления письменной претензии. В случае не разрешения спора в досудебном порядке, споры разрешаются судом в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Приложение № 1**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **«Защита карты»** | | | | | | **ПОЛИС №** | | | |  | | | | | | | | | |
| **ПО ЭЛЕКТРОННОМУ СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ (ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ), СВЯЗАННЫХ С РИСКОМ УТРАТЫ ИЛИ ПОВРЕЖДЕНИЯ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ, УТРАТЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ СО СЧЕТА БАНКОВСКОЙ КАРТЫ, УТРАТЫ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ПОЛУЧЕННЫХ ДЕРЖАТЕЛЕМ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ В БАНКОМАТЕ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Настоящий полис является формой заключения договора электронного страхования имущественных интересов (финансовых рисков), связанных с риском утраты или повреждения банковской карты, утраты банковской карты, утраты денежных средств со счета банковской карты, утраты наличных денежных средств, полученных держателем банковской карты в банкомате (далее – Договор). Исполнение, изменений условий и прекращение Договора осуществляются согласно «Правилам электронного страхования имущественных интересов (финансовых рисков), связанных с риском утраты или повреждения банковской карты, утраты денежных средств со счета банковской карты, утраты наличных денежных средств, полученных держателем банковской карты в банкомате» от «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_г. (далее – Правила).  Заявление на страхование создано и отправлено Страховщику через его официальный сайт www.ingos.ru, подписано простой электронной подписью Страхователя в соответствии с п. 2 ст. 6.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1 от 27.11.1992 г.  По настоящему Договору страховщик обязуется за обусловленную Договором плату (страховую премию) возместить страхователю (выгодоприобретателю) в пределах определенной Договором страховой суммы и лимитов ответственности убытки, причиненные в результате наступления предусмотренного Договором события (страхового случая).  В соответствии с п. 1 ст. 6.1 «Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» № 4015-1 от 27.11.1992 г. настоящий полис, составленный в виде электронного документа, подписан усиленной квалифицированной электронной подписью Страховщика и признается Сторонами электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью полномочного представителя СПАО «Ингосстрах». | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **СТРАХОВЩИК** | | | | СПАО «Ингосстрах», 117997, Москва, ул. Пятницкая, д. 12, стр. 2, лицензия ЦБ РФ на осуществление добровольного имущественного страхования СИ №0928. Информация о страховщике, контактах и режиме работы структурных подразделений страховщика размещена на сайте www.ingos.ru. Банковские реквизиты: р/с 40701810200010000001 в Банке «Союз» (АО), ИНН 7714056040, к/с 30101810845250000148, БИК 044525148. | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **СТРАХОВАТЕЛЬ** | | | |  | | | | | | | | | | | | | | |
| Адрес регистрации | | | |  | | | | | | | | | | | | | | |
| e-mail: | | |  | | | | | Телефон: |  | | | | | |
| Паспортные данные | | | |  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | Дата рождения: | |  | | |
| **ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЬ (ЗАСТРАХОВАННОЕ ЛИЦО)** | | | | По риску «Утрата карты» и «Хищение денежных средств» - Страхователь.  По риску «Списание денежных средств» - Держатель Основной банковской карты. | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ** | | | | Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица), связанные с риском утраты или повреждения Банковской карты, а также с риском утраты денежных средств на Счете Держателя Основной Банковской карты (имущественные интересы Страхователя, Выгодоприобретателя (Застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц), или наличных денежных средств, полученных Держателем Застрахованной банковской карты в банкомате по Застрахованной банковской карте (имущественные интересы, связанные с риском утраты имущества). | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ** | | | | Страхование распространяется на события, произошедшие на территории всего мира. | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **ВАРИАНТЫ СТРАХОВАНИЯ** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Номер банковской карты** | | | **Застрахованные риски** | | | | | **Лимиты ответственности, руб.** | | | | | | | **Общая страховая сумма, руб.** | | **Страховая премия, руб.** | |
|  | | | **«Утрата карты»** | | | | |  | | | | | | |  | |  | |
| **«Списание денежных средств»** | | | | |  | | | | | | |
| **«Хищение денежных средств»** | | | | |  | | | | | | |
| Страховая премия уплачивается единовременно в день заключения Договора. | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА** | | | | с «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_г. по «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_г. включительно. | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ** | | | |  | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **ПОДПИСИ СТОРОН** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Страховщик/**  **Представитель страховщика** | | Подписано усиленной квалифицированной электронной подписью представителя СПАО «Ингосстрах» | | |  | | | | **Страхователь** | | Оформлен на сайте www.ingos.ru <дата время>  Пользователь: | | | | | | | |
| **ДАТА ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА** | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
| *Особые условия (при наличии)*  *Текст настоящих Правил* | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Приложение № 2**

Заявление о заключении договора страхования

*Заполняется в электронном виде на сайте* [*www.ingos.ru*](http://www.ingos.ru)

*(заполняется Страхователем, в том числе через автоматическое копирование ранее введённых данных и/или согласие с типовыми существенными условиями договора)*

Прошу заключить договор электронного страхования имущественных интересов (финансовых рисков), связанных с риском утраты или повреждения банковской карты, утраты денежных средств со счета банковской карты, утраты наличных денежных средств, полученных держателем банковской карты в банкомате в соответствии с Правилами электронного страхования имущественных интересов (финансовых рисков), связанных с риском утраты или повреждения банковской карты, утраты денежных средств со счета банковской карты, утраты наличных денежных средств, полученных держателем банковской карты в банкомате в соответствии на следующих условиях:

|  |  |
| --- | --- |
| ФИО Страхователя |  |
| Адрес регистрации Страхователя |  |
| Фактический адрес Страхователя |  |
| Паспортные данные страхователя (серия, номер, дата выдачи, кем и когда выдан) |  |
| Телефон |  |
| Адрес электронной почты |  |
| Дата рождения |  |
| Номер банковской карты (первые 6 и последние 4 цифры) |  |
| Страховая сумма по риску «Утрата карты» |  |
| Страховая сумма по риску «Списание денежных средств» |  |
| Страховая сумма по риску «Хищение денежных средств» |  |
| Срок действия договора страхования |  |
| Иная информация |  |

Заявление сформировано для подписания простой электронной подписью Страхователя.

**Приложение № 3**

БАЗОВЫЕ СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ ПО СТРАХОВАНИЮ БАНКОВСКИХ КАРТ И ПОПРАВОЧНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ К НИМ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА СТЕПЕНЬ СТРАХОВОГО РИСКА

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование риска** | **Брутто-ставка** |
| 1. «Утрата карты» (п. 4.4.1 Правил страхования): | 1,6042 |
| 1.1 «Утрата карты вследствие утери» (подп. «а» п. 4.4.1 Правил страхования) | 1,13528 |
| 1.2 «Утрата карты вследствие хищения путем кражи, грабежа или разбоя» (подп. «б» п. 4.4.1 Правил страхования) | 0,31467 |
| 1.3 «Утрата карты вследствие случайных механических, термических повреждений, размагничивания и т. п.» (подп. «в» п. 4.4.1 Правил страхования) | 0,046275 |
| 1.4 «Утрата карты вследствие неисправной работы банкомата» (подп. «г» п. 4.4.1 Правил страхования) | 0,107975 |
| 2. «Списание денежных средств» (подп. «а» п. 4.4.2 Правил страхования) | 4,4424 |
| 2.1 «Списание денежных средств путем получения третьими лицами наличных денег из банкомата со счета Страхователя (Выгодоприобретателя)» (подп. «а» п. 4.4.2 Правил страхования) | 0,15425 |
| 2.2 «Списание денежных средств путем получения третьими лицами наличных денежных средств со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) в отделении Банка» (подп. «б» п. 4.4.2 Правил страхования) | 0,88231 |
| 2.3 «Списание денежных средств путем перевода денежных средств со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) третьими лицами» (подп. «в» п. 4.4.2 Правил страхования) | 0,74657 |
| 2.3.1 «Списание денежных средств путем перевода денежных средств со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) третьими лицами, используя поддельную карту» (абз. 1 подп. «в» п. 4.4.2 Правил страхования) | 0,1851 |
| 2.3.2 «Списание денежных средств путем перевода денежных средств со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) третьими лицами, используя информацию о Застрахованной банковской карте, полученную от ее Держателя обманным путем» (абз. 2 подп. «в» п. 4.4.2 Правил страхования) | 0,19744 |
| 2.3.3 «Списание денежных средств путем перевода денежных средств со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) третьими лицами посредством списания денежных средств со Счета Страхователя (Выгодоприобретателя) в заведомо большем размере, чем стоимость приобретенного товара (услуг)» (абз. 3 подп. «в» п. 4.4.2 Правил страхования) | 0,19744 |
| 2.3.4 «Списание денежных средств путем перевода денежных средств со счета Страхователя (Выгодоприобретателя) третьими лицами посредством получения денежных средств из банкомата по поддельной карте» (абз. 4 подп. «в» п. 4.4.2 Правил страхования) | 0,16659 |
| 2.4 «Списание денежных средств» (подп. «г» п. 4.4.2 Правил страхования) | 0,72189 |
| 2.5 «Списание денежных средств» (подп. «д» п. 4.4.2 Правил страхования) | 0,64785 |
| 2.6 «Списание денежных средств» (подп. «е» п. 4.4.2 Правил страхования) | 0,57381 |
| 2.7 «Списание денежных средств» (подп. «ж» п. 4.4.2 Правил страхования) | 0,71572 |
| 3. «Хищение денежных средств» (п. 4.4.3 Правил страхования) | 0,1234 |

КОЭФФИЦИЕНТЫ, ИСЧИСЛЯЕМЫЕ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ФАКТОРОВ РИСКА ПРИ СТРАХОВАНИИ БАНКОВСКИХ КАРТ И ПОПРАВОЧНЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ К НИМ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ФАКТОРОВ, ВЛИЯЮЩИХ НА СТЕПЕНЬ СТРАХОВОГО РИСКА

|  |  |
| --- | --- |
| **Фактор риска** | **Коэффициент** |
| Вид банковской карты | 0,2 – 5,0 |
| Комбинация рисков | 0,2 – 5,0 |
| Количество лиц, допущенных к пользованию счетом банковской карты | 1,0 – 5,0 |
| Количество банков, эмитировавших банковскую карту | 1,0 – 5,0 |
| Перечень банков, эмитировавших банковскую карту | 1,0 – 5,0 |
| Система безопасности банка-эмитента банковской карты | 0,5 – 5,0 |
| Количество банковских карт, выпускаемых банком-эмитентом для держателя банковских карт, принимаемых на страхование, их тип и условия использования | 0,5 – 3,0 |
| Страхование дополнительных банковских карт наряду с основной банковской картой | 1,0 – 2,0 |
| Лимиты разового и ежедневного снятия денежных средств с банковской карты, лимиты транзакций при оплате товаров, работ, услуг (при страховании рисков, указанных в пп. 4.4.2, 4.4.3 Правил страхования) | 1,0 – 2,0 |
| Наличие услуги смс-оповещения владельца банковской карты о снятии денежных средств с банковской карты | 0,8 – 1,0 |
| Изменение периода, предусмотренного пп. 4.4.3 Правил страхования | 0,5 – 3,0 |
| Изменение периода, предусмотренного п. 5.1.1 Правил страхования (при страховании риска, предусмотренного п. 4.4.2 Правил страхования) | 0,5 – 3,0 |
| Изменение периода, предусмотренного п. 9.3 Правил страхования (при страховании рисков, предусмотренных пп. 4.4.1, 4.4.2 Правил страхования) | 0,5 – 3,0 |
| Страховое покрытие, предусмотренное п. 5.1.2 Правил страхования | 0,2 – 5,0 |
| Изменение времени начала и окончания страхования, предусмотренного п. 8.7 Правил страхования | 0,5 – 3,0 |
| Срок страхования | 1/365 – 5,0 |
| Срок исполнения обязательств страховщика по договору страхования | 0,5 – 3,0 |
| Величина страховой суммы по Договору страхования / по объекту / по риску и т.д. | 0,1 – 5,0 |
| Лимит возмещения (п. 9.14 Правил страхования) | 0,1 – 4,0 |
| Ограничение количества страховых случаев, на которые распространяется страхование (п.4.7) | 0,5 – 1,0 |
| Вид, тип и размер франшизы | 0,5 – 1,0 |
| Лимит возмещения (п. 6.3 Правил страхования) | 0,25 – 1,00 |
| Наличие и характер установленных Договором страхования иных видов и / или дополнительных условий применения франшизы | 0,25 – 1,00 |
| Территория страхования (события, произошедшие на территории всего мира, и т. п.) | 0,1 – 5,0 |
| Результаты страхования | 0,2 – 3,0 |
| Комплексное страхование | 0,2 – 1,0 |
| Результаты первичной оценки степени риска | 0,1 – 7,0 |
| Величина расходов на ведение дела по конкретному договору (группе договоров) страхования | 0,65 – 1,0 |
| Сложившаяся убыточность по портфелю и / или по отдельным сегментам портфеля за предыдущие периоды страхования | 0,1 – 5,0 |
| Субъективные факторы риска и экспертно определенная величина страхового риска | 0,1 – 8,0 |
| Наличие/отсутствие негативной информации о страхователе и других субъектах договора страхования, информации об их потребительском поведении, полученной общедоступными способами | 0,5 – 3,0 |

В случае если результирующая тарифная ставка превышает 100%, то считается, что страховой риск не обладает признаками случайности его наступления и договор страхования в отношении данного риска не заключается.

1. Под страхователями, имеющими право на досрочный отказ от договора добровольного страхования на специальных условиях, понимаются только страхователи- физические лица [↑](#footnote-ref-2)