

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
“СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ГАЙДЕ”



УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор

Т.М.Гай

“31” марта 2006 г.

П Р А В И Л А

страхования жизни и здоровья заемщика кредита

г. Санкт - Петербург

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На условиях настоящих Правил **ОАО “Страховая компания ГАЙДЕ”** (далее по тексту Страховщик) заключает договоры страхования жизни и здоровья заемщиков кредита с физическими и юридическими лицами (далее по тексту – Страхователи), в отношении физических лиц, являющихся заемщиками, созаемщиками или поручителями по кредитному договору (договору займа) (далее по тексту – Застрахованные лица).

1.2. Страхователями могут являться:

1.2.1. Юридические лица любых организационно-правовых форм, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

1.2.2. Дееспособные физические лица (граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства).

1.3. Застрахованными лицами могут быть дееспособные физические лица в возрасте от 18 до 70 лет, являющиеся заемщиками, созаемщиками или поручителями по договору кредита (займа). Страхователь – физическое лицо, заключивший договор о страховании своих имущественных интересов, является Застрахованным лицом.

1.4. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат страхованию:

1.4.1. Инвалиды, имеющие II или III степень утраты трудоспособности.

1.4.2. Лица, страдающие онкологическими, хроническими сердечно-сосудистыми заболеваниями, СПИДом.

1.4.3. Лица, состоящие на учете в психоневрологическом, наркологическом диспансере.

1.5. В соответствии с законодательством Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации” настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования риска причинения вреда жизни и здоровью физических лиц, являющихся заемщиками, созаемщиками или поручителями по кредитному договору(договору займа).

1.6. В целях настоящих Правил страхования используются следующие основные понятия:

Заемщик (Созаемщик) – лицо, которое согласно кредитному договору (договору займа), в дальнейшем – кредитный договор, получило от банка или иной организации кредит (заем), в дальнейшем – кредит, и обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее в размере и на условиях, установленных в кредитном договоре.

Поручитель – лицо, которое в соответствии с кредитным договором обязуется солидарно отвечать перед организацией, предоставившей кредит за исполнение заемщиком своих обязанностей по кредитному договору.

Кредит – денежная сумма, предоставляемая **Кредитором** (банком или иной кредитной организацией) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, полученная заемщиком от кредитора на основании кредитного договора и подлежащая возврату вместе с процентами на нее.

Заем – денежная сумма, ценные бумаги или другие вещи, определенные родовыми признаками, передаваемые займодавцем заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором займа, полученные заемщиком от займодавца на основании договора займа и подлежащая возврату в срок и в порядке, предусмотренные договором займа.

При этом займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа, если иное не предусмотрено законом или договором займа.

1.7. По договору страхования жизни и здоровья заемщика кредита Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую Страхователем, произвести страховую выплату при наступлении предусмотренных договором страхования событий (страховых случаев).

1.8. Договор страхования считается заключенным в пользу Застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве Выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной Выгодоприобретатель, Выгодоприобретателями признаются наследники Застрахованного лица.

Договор страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося Застрахованным лицом Страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия Застрахованного лица.

Страхователь при условии письменного согласия Застрахованного лица вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

1.9. С письменного согласия Застрахованного лица Выгодоприобретателем может быть назначен Кредитор в соответствии с кредитным договором или договором займа.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования по договору страхования жизни и здоровья заемщика кредита являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы, связанные с причинением вреда жизни и здоровью физических лиц, являющихся заемщиками, созаемщиками или поручителями по кредитному договору (договору займа).

3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

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

3.3. В соответствии с настоящими Правилами договоры страхования заключаются на случай наступления одного из следующих событий или их совокупности:

3.3.1. Смерть Застрахованного лица в период действия договора, по любой причине, кроме случаев, перечисленных в п. 3.4 настоящих Правил.

3.3.2. Получение Застрахованным лицом инвалидности со II или III степенью утраты трудоспособности по любой причине, кроме случаев, перечисленных в п. 3.4 настоящих Правил.

Под инвалидностью понимается нарушение здоровья со стойким расстройством функций организма, обусловленное заболеваниями, последствиями травм (несчастного случая) или дефектами, приводящее к ограничению жизнедеятельности и вызывающее необходимость его социальной защиты. Признание лица инвалидом осуществляется Государственной службой медико-социальной экспертизы.

3.4. В соответствии с настоящими Правилами произошедшее событие не может быть признано страховым случаем, если оно наступило вследствие:

3.4.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

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

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

3.4.4. Утаивания известных Страхователю (Застрахованному лицу) обстоятельств, влияющих на степень риска и вероятность наступления страхового случая (состояние здоровья; условия работы; занятие профессиональным или экстремальными видами спорта; увлечения с повышенным риском наступления несчастного случая и т.п.).

3.4.5. Нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и/или отравления в результате потребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача.

3.4.6. Умысла Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя, направленного на наступление страхового случая.

3.4.7. Совершения Застрахованным лицом самоубийства или попытки самоубийства, если к этому времени договор страхования действовал менее двух лет, а также иного умышленного причинения себе телесных повреждений, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до этого противоправными действиями третьих лиц.

3.4.8. Использования Застрахованным лицом транспортного средства, иного устройства при отсутствии у него соответствующего права допуска к управлению, пользованию им, а также в результате передачи Застрахованным лицом управления указанными средствами (устройствами)

лицу, не имевшему соответствующего права допуска или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

3.4.9. Занятия Застрахованным лицом такими видами спорта как: авто-, мотоспорт, воздушные виды спорта, альпинизм, боевые единоборства, стрельба, бокс.

3.4.10. Участия Застрахованного лица в авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, при наличии соответствующего разрешения на перевозку пассажиров и управления пилотом, имеющим соответствующий сертификат, а также непосредственного участия в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, либо гражданского служащего.

3.4.11. Совершения Застрахованным лицом преступных деяний, повлекших за собой причинение вреда жизни или здоровью.

3.5. Обстоятельства, перечисленные в п.п. 3.4.4 – 3.4.8, 3.4.11 настоящих Правил устанавливаются на основании приговора (решения) суда, других документов, выданных правоохранительными и иными компетентными органами, а также соответствующими организациями в установленном законодательством порядке.

3.6. В договоре страхования по соглашению сторон могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

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

4.2. Страховая сумма устанавливается в договоре страхования по соглашению сторон в размере задолженности по кредитному договору (договору займа), которая включает непогашенную часть кредита и неуплаченные проценты по нему.

Во время действия договора страхования страховая сумма уменьшается по мере погашения задолженности Застрахованного лица перед Кредитором.

Задолженность Застрахованного лица перед Кредитором определяется на основании письменного подтверждения Кредитора о размере непогашенной части кредита и неуплаченных процентов по нему.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

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

5.2. При определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, Страховщик применяет разработанные им страховые тарифы с учетом объекта страхования и характера страхового риска (Приложение 1 к настоящим Правилам). Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.

По договору, заключенному на срок менее одного года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: при страховании на срок 3 месяца – 40%, 4 месяца – 50%, 5 месяцев – 60%, 6 месяцев – 70%, 7 месяцев – 75%, 8 месяцев – 80%, 9 месяцев – 85%, 10 месяцев – 90%, 11 месяцев – 95%.

При заключении договора страхования на срок более одного года, Страховщик имеет право рассчитывать страховую премию ежегодно в течение пяти дней, с момента истечения предыдущего годовичного периода действия договора страхования, или в иные сроки, оговоренные сторонами при заключении договора страхования. При этом Страховщиком учитываются все обстоятельства, влияющие на степень страхового риска, а также изменения в кредитном договоре, перечне страховых рисков, страховой сумме и т.п., если они имели место. Страховая премия уплачивается Страхователем в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования.

5.3. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

5.4. Страховая премия (страховые взносы) может уплачиваться единовременно или в рассрочку: ежегодно, 1 раз в полгода, ежеквартально, ежемесячно или в ином порядке по соглашению сторон.

Конкретный порядок уплаты страховых взносов оговаривается в договоре страхования.

По соглашению сторон порядок уплаты страховой премии (страховых взносов) может быть изменен.

5.5. Страховая премия (или ее первый страховой взнос) уплачивается:

5.5.1. По безналичному расчету путем перечисления на расчетный счет Страховщика – в течение 5-ти рабочих дней со дня подписания договора страхования.

5.5.2. За наличный расчет – при заключении договора страхования.

5.6. При неуплате первого или очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования прекращается, если стороны не договорились о переносе уплаты очередного взноса путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

Страховщик извещает об этом Выгодоприобретателя в письменном виде.

6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования может заключаться по согласованию сторон на любой срок в соответствии с кредитным договором и графиком его погашения, но не менее чем на 3 месяца.

6.2. Договор страхования заключается, как правило, без медицинского освидетельствования Застрахованных лиц. Однако Страховщик вправе в каждом конкретном случае провести медицинское освидетельствование лица, жизнь и здоровье которого предполагает застраховать.

6.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление с указанием данных о себе, Застрахованном лице, Выгодоприобретателе, сведения по Кредитному договору (договору займа).

Страхователь – юридическое лицо вместе с заявлением представляет список Застрахованных лиц, в котором указываются сведения о каждом из них: фамилия, имя, отчество, год рождения, адрес постоянного места жительства, размер страховой суммы, срок страхования.

6.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

6.5. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил 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 и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

6.6. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- о Застрахованном лице;
- о Выгодоприобретателе;
- о страховых случаях;
- о размерах страховых сумм;
- о сроке действия договора страхования;
- о размере страховой премии, порядке и сроках ее уплаты.

6.7. Договор страхования заключается в письменной форме путем составления на основании заявления Страхователя одного документа - договора страхования (Приложение 4 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, и/или вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложения 2 и 3 к настоящим Правилам), к которым прилагаются настоящие Правила.

6.8. При утере Страхователем бланка страхового полиса (договора страхования) по заявлению Страхователя выдается его дубликат. После выдачи дубликата утерянный бланк полиса (договора страхования) считается недействительным и выплаты по нему не производятся.

6.9. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия договора.

6.10. Страховщик не несет ответственности за случаи, произошедшие с Застрахованным лицом до вступления в силу договора страхования.

6.11. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

6.12. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил, без расширения перечня рисков, предусмотренных данными Правилами страхования.

7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования прекращается в случаях:

7.1.1. Истечения срока его действия.

7.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме.

7.1.3. Неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки, если договором страхования не предусмотрено иное.

7.1.4. Смерти Застрахованного лица, не являющейся страховым случаем по настоящим Правилам страхования.

7.1.5. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом (за исключением случая перехода прав и обязанностей Страхователя к третьему лицу) до исполнения им обязанностей по договору страхования в полном объеме.

7.1.6. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующими законодательными актами Российской Федерации.

7.1.7. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

7.1.8. В других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

7.2. Договор страхования может быть прекращен 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.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

7.4. Изменение и расторжение сторонами договора осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 29 ГК РФ).

7.5. Если договором не предусмотрено иное, о намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты его прекращения.

7.6. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения в порядке и по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Застрахованный, Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными

значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, договоре (полисе) страхования или в его письменном запросе.

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

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

8.3. При неисполнении Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) обязанностей по сообщению Страховщику об увеличении страхового риска, последний вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

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

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик имеет право:

9.1.1. Проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение им требований и условий договора страхования.

9.1.2. Отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных действующим законодательством и настоящими Правилами.

9.1.3. Проводить при необходимости медицинское освидетельствование Застрахованного лица для оценки фактического состояния его здоровья при заключении договора страхования.

9.1.4. Направлять при необходимости запросы в компетентные органы, медицинские и иные организации об обстоятельствах наступления смерти Застрахованного лица или его инвалидности.

9.1.5. Отсрочить страховую выплату до момента принятия решения компетентными органами об обстоятельствах наступления смерти или инвалидности Застрахованного лица в результате событий, перечисленных в п.п. 3.4.4 – 3.4.8, 3.4.11 настоящих Правил, или до вынесения решения судом или прекращения уголовного дела, если по факту произошедшего возбуждено уголовное дело.

9.2. Страховщик обязан:

9.2.1. Знакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования.

9.2.2. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

9.2.3. Не разглашать сведения о Страхователе, Застрахованном лице, Выгодоприобретателе, его имущественном положении и состоянии здоровья, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. За нарушение тайны страхования Страховщик несет ответственность в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

9.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

9.3.1. Выяснить обстоятельства наступления события.

9.3.2. После получения всех необходимых документов провести анализ обстоятельств наступления события на предмет признания его страховым случаем.

9.3.3. При признании наступившего события страховым случаем составить страховой акт, определить размер вреда, причиненного жизни или здоровью Застрахованного лица и произвести расчет суммы страховой выплаты.

9.3.4. Произвести страховую выплату (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный договором страхования срок.

9.4. Страхователь имеет право:

9.4.1. Досрочно расторгнуть договор в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

9.4.2. Получить дубликат страхового полиса (договора страхования) в случае его утраты.

9.4.3. Получить от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

9.5. Страхователь обязан:

9.5.1. Уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и в сроки, предусмотренные договором страхования.

9.5.2. При заключении договора страхования, а также в период его действия сообщать Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, влияющих на степень риска (состояние здоровья, условия работы и др.).

9.5.3. Известить Страховщика любым доступным способом о наступлении страхового случая в течение 30 рабочих дней, если иное не предусмотрено договором, с момента, когда ему стало известно о случившемся, а также представить Страховщику необходимые документы, подтверждающие факт наступления события.

Указанная обязанность Страхователя распространяется на Выгодоприобретателя, в случае смерти Страхователя (Застрахованного лица).

9.6. **Застрахованное лицо имеет право** получить от Страхователя – юридического лица страховой полис и Правила страхования, на основании которых заключен договор страхования.

9.7. **Выгодоприобретатель имеет право:**

9.7.1. На получение страховой выплаты при наступлении страхового случая в порядке, предусмотренном договором страхования.

9.8. Страховщик, Страхователь, Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель осуществляют другие права и несут другие обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, договором страхования и законодательством Российской Федерации.

10. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ВРЕДА. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

10.1. При наступлении страхового события Застрахованный (Выгодоприобретатель) должен направить Страховщику письменное заявление с указанием фамилии, имени и отчества Застрахованного лица, номера договора (полиса) страхования и даты его заключения, даты и обстоятельств наступления страхового события.

10.2. После получения от Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) письменного заявления о произошедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

10.2.1. Устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Застрахованного лица сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен вред жизни или здоровью (на основании документов, выданных соответствующим уполномоченным органом); проверяет, было ли произошедшее событие и наступивший вред предусмотрены договором страхования; определяет необходимость получения дополнительных сведений, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события и признания его страховым случаем.

10.2.2. При необходимости Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у компетентных органов, медицинских и иных организаций, располагающих информацией о произошедшем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события.

10.2.3. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик производит их анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате.

10.2.4. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер причиненного вреда жизни или здоровью Застрахованного лица, составляет страховой акт и с учетом этого принимает решение о страховой выплате.

10.3. Страховая выплата - денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

10.4. Основанием для страховой выплаты служат следующие документы, представляемые Застрахованным лицом, а в случае его смерти – Выгодоприобретателем (или по соглашению сторон – наследником), по требованию Страховщика:

10.4.1. **В случае смерти Застрахованного лица:**

- заявление по установленной Страховщиком форме от имени Выгодоприобретателя;
- договор (полис) страхования;
- свидетельство ЗАГСа о смерти или его нотариально заверенная копия;

- справка медицинского учреждения о причине смерти, или решение суда об объявлении Застрахованного умершим, при необходимости – заключение патологоанатома;
- распоряжение (завещание) на получение страховой выплаты, если оно было составлено отдельно;
- документ, удостоверяющий личность;
- справка от Страхователя – юридического лица, работником которого являлся Застрахованный, с номером и датой заключенного договора страхования;
- документы Кредитора, подтверждающие размер задолженности по кредитному договору (договору займа);
- иные документы, согласованные сторонами при заключении договора страхования.

10.4.2. При получении инвалидности Застрахованным лицом:

- заявление по установленной Страховщиком форме;
- договор (полис) страхования;
- заключение медицинской экспертной комиссии об установлении группы инвалидности и степени утраты трудоспособности;
- справка медицинского учреждения (выписка из медицинской карты), подтверждающая факт получения инвалидности с указанием диагноза и сроков лечения, заверенная печатью, выписка из истории болезни за весь период лечения;
- рентгенограмма с заключением (в случае переломов и закрытых черепно-мозговых травм);
- выписной эпикриз из истории болезни (в случае госпитализации);
- документ, удостоверяющий личность;
- документы Кредитора, подтверждающие размер задолженности по кредитному договору (договору займа);
- иные документы, согласованные сторонами при заключении договора страхования.

10.5. При необходимости Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у организаций (медицинских учреждений, экспертных медицинских комиссий и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

При необходимости, к работе по определению причин страхового случая и размера причиненного вреда могут быть привлечены независимые эксперты (медицинские, ведомственные), оплата услуг которых осуществляется требующей стороной.

10.6. После получения всех необходимых документов по произошедшему событию, Страховщик принимает решение о признании или не признании случая страховым в течение 10-и банковских дней и составляет **страховой акт**.

10.7. После принятия решения о признании или непризнании случая страховым Страховщик осуществляет страховую выплату или дает письменный отказ в соответствии с условиями договора страхования в течение 10-ти рабочих дней, если договором страхования не предусмотрено иное

10.8. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

10.9. При определении размера страховой выплаты Страховщик вправе зачесть сумму просроченного страхового взноса, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено.

10.10. В случае смерти Застрахованного лица (п. 3.3.1 настоящих Правил) или получении Застрахованным лицом инвалидности со II или III степенью утраты трудоспособности (п. 3.3.2 настоящих Правил), страховая выплата производится в размере страховой суммы на день наступления страхового случая.

10.11. Страховая сумма на день наступления страхового случая определяется размером задолженности по кредитному договору (договору займа) на день наступления страхового случая и включает непогашенную часть кредита и неуплаченные проценты по нему. Размер задолженности Застрахованного лица перед Кредитором на день наступления страхового случая определяется на основании письменного подтверждения Кредитора.

10.12. Страховые выплаты производятся наличными деньгами или по безналичному расчету Выгодоприобретателю (Наследникам) за счет получателя. Несовершеннолетнему лицу выплата производится только путем перечисления в банк во вклад на его имя.

10.13. Страховые выплаты осуществляются независимо от сумм, причитающихся по другим договорам страхования, а также по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

10.14. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если Страхователь (Застрахованный):

10.14.1. Сообщил заведомо ложные сведения о состоянии здоровья Застрахованного лица, его возрасте, условиях и характере его работы и т.п.

10.14.2. Совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая (наличие умысла в таких действиях устанавливается на основании решения суда или соответствующих компетентных органов).

Страховщик вправе отказать в страховой выплате в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

11. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

11.2. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются путем переговоров, а при недостижении согласия передаются на рассмотрение суда (арбитражного суда) в соответствии с их компетенцией.

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

(в % к страховой сумме, на срок страхования – один год)

СТРАХОВАНИЕ ВЗРОСЛЫХ ГРАЖДАН В ВОЗРАСТЕ ОТ 18 ДО 70 ЛЕТ.

| № п/п | СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ | ТАРИФНЫЕ СТАВКИ | |
|----------|--|-----------------|---------|
| | | мужчины | женщины |
| 1. | Смерть Застрахованного лица, наступившая в период действия договора, по любой причине, кроме случаев, перечисленных в п. 3.4. Правил. | 0.44 | 0.29 |
| 2. | Получение Застрахованным лицом инвалидности со 2-ой или 3-ей степенью утраты трудоспособности по любой причине, кроме случаев, перечисленных в п. 3.4. Правил. | 0.20 | 0.18 |
| | Суммарная тарифная ставка для рисков "смерть" + "инвалидность". | 0.64 | 0.47 |

По договору, заключенному на срок менее одного года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии : при страховании на срок 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из возраста Застрахованного (повышающие от 1.1 до 5.0 или понижающие от 0.1 до 0.9), состояния здоровья Застрахованного (повышающие от 1.1 до 5.0 или понижающие от 0.1 до 0.9), вида профессиональной деятельности Застрахованного (повышающие от 1.1 до 5.0 или понижающие от 0.1 до 0.9), условий кредитного договора (размер кредита, срок договора, порядок погашения кредита) (повышающие от 1.1 до 5.0 или понижающие от 0.1 до 0.9), других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (повышающие от 1.1 до 5.0 или понижающие от 0.1 до 0.9).

Генеральный директор

Т.М.Гай

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
“СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ГАЙДЕ”**

Юридический адрес: _____

Банковские реквизиты: _____

Телефон: _____ Факс: _____ E-mail: _____

**ПОЛИС
СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ЗАЕМЩИКА КРЕДИТА**

ОАО “Страховая компания ГАЙДЕ”, в дальнейшем “Страховщик”, в лице:

(должность, ф.и.о. руководителя)

действующего на основании Устава, и _____

(Ф.И.О. физического лица)

проживающий(ая) по адресу: _____

в дальнейшем “Страхователь”, заключили настоящее соглашение о страховании его жизни и
здоровья Застрахованного _____

являющегося заемщиком (созаемщиком, поручителем) по кредитному договору № _____ от
“___” _____ 20__ г.

Страховая сумма: _____ руб.

Страховые риски: _____

Страховая премия по договору в сумме: _____ руб.

(сроки и порядок внесения взносов)
Договор страхования заключен на срок: _____

(указать срок действия договора страхования в соответствии с графиком погашения кредита)
Договор страхования действует с “___” _____ 200_ г. по “___” _____ 200_ г.

Выгодоприобретатель по договору страхования: _____

Документы, прилагаемые к настоящему Полису:

- Правила страхования жизни и здоровья заемщика кредита;
- заявление на страхование;
- график погашения кредита.
- _____

Страхователь с Правилами страхования ознакомлен.

Страховщик:

| | | |
|---|-----------|---|
| (наименование должности руководителя или представителя страховой организации) М.П. | (подпись) | (фамилия и инициалы) “___” _____ 200_ г. |
|---|-----------|---|

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
“СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ГАЙДЕ”**

Юридический адрес: _____
 Банковские реквизиты: _____
 Телефон: _____ Факс: _____ E-mail: _____

**П О Л И С
СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ЗАЕМЩИКА КРЕДИТА**

ОАО “Страховая компания ГАЙДЕ”, в дальнейшем “Страховщик”, в лице:

 (должность, ф.и.о. руководителя)
 действующего на основании Устава, и _____,
 _____,
 (наименование организации, его адрес)

в лице: _____,
 (должность, ф.и.о. руководителя)
 действующего на основании _____, в дальнейшем “Страхователь”, заключили
 настоящее соглашение о страховании жизни и здоровья своих работников, являющихся заемщиками
 по кредитным договорам (согласно списку, с указанием кредиторов), в количестве:
 _____ человек (список Застрахованных лиц прилагается).

Страховая сумма на каждого Застрахованного: _____

 (сумма прописью или ссылка на список)

Страховые риски: _____

Страховая премия по договору в сумме: _____ руб.

уплачена “___” _____ 200_ г. _____
 (порядок внесения взноса)

Договор страхования заключен на срок: _____

(указать срок действия договора согласно графику погашения кредита или ссылка на Приложение)

Договор страхования действует с “___” _____ 200_ г. по “___” _____ 200_ г.
 Выгодоприобретатель по договору: _____

(наименование Выгодоприобретателей или ссылка на Приложение)

Документы, прилагаемые к настоящему Полису:

- Правила страхования жизни и здоровья заемщика кредита;
- заявление на страхование;
- график погашения кредита (Приложение №___);
- список Выгодоприобретателей (Приложение №___);
- _____

Страхователь с Правилами страхования ознакомлен.

Страховщик:

 (наименование должности
 руководителя или представителя
 страховой организации)
 М.П.

 (подпись)

 (фамилия и инициалы)

“___” _____ 200_ г.

ДОГОВОР
страхования жизни и здоровья заемщика кредита № _____

г. _____ “___” _____ 200_ г.

ОАО “Страховая компания ГАЙДЕ” (далее – Страховщик) в лице:

(должность, фамилия, имя, отчество руководителя)

действующего на основании _____, с одной стороны, и: _____

(фамилия, имя, отчество)

(далее – Страхователь), с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Предметом настоящего Договора является страхование жизни и здоровья

(фамилия, имя, отчество)

паспортные данные: _____,

далее по тексту Застрахованное лицо,

являющегося _____ по договору _____

(заемщиком, созаемщиком, поручителем) _____ (кредита, займа)

№ _____ от «_____» _____ 20 _____ г., заключенного с

(наименование организации, выдавшей кредит (займ))

Справочно:

Сумма кредита (займа) _____

(сумма цифрами и прописью)

Проценты по кредиту (займу) _____

(сумма цифрами и прописью)

Кредит (займ) выдан сроком на _____ месяц(а), погашается равными долями

(указать периодичность уплаты)

1.2. Страхование осуществляется в соответствии с “Правилами страхования жизни и здоровья заемщика кредита”, являющимися неотъемлемой частью настоящего Договора.

1.3. Выгодоприобретатель по договору: _____

(Ф.И.О. или наименование Выгодоприобретателя)

2. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

2.1. Настоящий договор заключен на случай наступления следующих событий:

2.1.1. Смерть Застрахованного лица, наступившая в период действия договора, по любой причине, кроме случаев, перечисленных в п. 2.3 договора страхования.

2.1.2. Получение Застрахованным лицом инвалидности со II или III степенью утраты трудоспособности по любой причине, кроме случаев, перечисленных в п. 2.3 договора страхования.

2.2. Перечисленные выше события признаются страховыми случаями при условии, если они имели место в период действия настоящего договора и подтверждены документами компетентных органов и медицинских учреждений, выданных в установленном законом порядке (письменное заключение учреждения Государственной службы медико-социальной экспертизы, справкой ЗАГСа).

2.3. В соответствии с Правилами страхования и настоящим договором произошедшее событие не может быть признано страховым случаем, если оно наступило вследствие:

2.3.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

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

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

2.3.4. Утаивания известных Страхователю (Застрахованному лицу) обстоятельств, влияющих на степень риска наступления страхового случая (состояние здоровья; условия работы; занятие профессиональным или экстремальными видами спорта; увлечения с повышенным риском наступления несчастного случая и т.п.).

2.3.5. Нахождения Застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения и/или отравления в результате потребления им наркотических, сильнодействующих и психотропных веществ без предписания врача;

2.3.6. Умысла Страхователя, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя, направленного на наступление страхового случая.

2.3.7. Совершения Застрахованным лицом самоубийства или попытки самоубийства, если к этому времени договор страхования действовал менее двух лет, а также иного умышленного причинения себе телесных повреждений, за исключением случаев, когда Застрахованное лицо было доведено до этого противоправными действиями третьих лиц.

2.3.8. Использования Застрахованным лицом транспортного средства, иного устройства при отсутствии у него соответствующего права допуска к управлению, пользованию им, а также в результате передачи Застрахованным лицом управления указанными средствами (устройствами) лицу, не имевшему соответствующего права допуска или находившемуся в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения.

2.3.9. Занятия Застрахованным лицом такими видами спорта как: авто-, мотоспорт, воздушные виды спорта, альпинизм, боевые единоборства, стрельба, бокс.

2.3.10. Участия Застрахованного лица в авиационных перелетах, за исключением полетов в качестве пассажира авиарейса, при наличии соответствующего разрешения на перевозку пассажиров и управления пилотом, имеющим соответствующий сертификат, а также непосредственного участия в военных маневрах, учениях, испытаниях военной техники или иных подобных операциях в качестве военнослужащего, либо гражданского служащего.

2.3.11. Совершения Застрахованным лицом преступных деяний, повлекших за собой причинение вреда жизни или здоровью.

3. СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ)

3.1. Страховая сумма _____

(сумма цифрами и прописью)

Страховая сумма определяется размером задолженности по кредиту (займу) и процентами по нему.

3.2. Во время действия договора страхования страховая сумма уменьшается по мере погашения задолженности Застрахованного лица перед Кредитором.

Задолженность Застрахованного лица перед Кредитором определяется на основании письменного подтверждения Кредитора о размере непогашенной части кредита и процентов по нему.

3.3. Страховая премия составляет _____

(сумма цифрами и прописью)

3.4. Страховые взносы уплачиваются _____

(порядок уплаты)

в сумме _____

(сумма цифрами и прописью)

путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика или наличными через кассу Страховщика.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Страховщик имеет право:

4.1.1. Проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение им требований и условий договора страхования.

4.1.2. Отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Правилами страхования.

4.1.3. Проводить при необходимости медицинское освидетельствование Застрахованного лица для оценки фактического состояния его здоровья при заключении договора страхования.

4.1.4. Направлять при необходимости запросы в компетентные органы, медицинские и иные организации об обстоятельствах наступления смерти Застрахованного лица или его инвалидности.

4.1.5. Отсрочить страховую выплату до момента принятия решения компетентными органами об обстоятельствах наступления смерти или инвалидности Застрахованного лица в результате событий, перечисленных в п.п. 2.3.4 – 2.3.8, 2.3.11 настоящего договора, или до вынесения решения судом или прекращения уголовного дела, если по факту произошедшего возбуждено уголовное дело.

4.2. Страховщик обязан:

4.2.1. Знакомить Страхователя с Правилами страхования.

4.2.2. Соблюдать условия Правил и договора страхования.

4.2.3. Не разглашать сведения о Страхователе, Застрахованном лице, Выгодоприобретателе, его имущественном положении и состоянии здоровья, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации. За нарушение тайны страхования Страховщик несет ответственность в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

4.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

4.3.1. Выяснить обстоятельства наступления события.

4.3.2. После получения всех необходимых документов провести анализ обстоятельств наступления события на предмет признания его страховым случаем.

4.3.3. При признании наступившего события страховым случаем составить страховой акт, определить размер вреда, причиненного жизни или здоровью Застрахованного лица и произвести расчет суммы страховой выплаты.

4.3.4. Произвести страховую выплату (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный договором страхования срок.

4.4. Страхователь имеет право:

4.4.1. Досрочно расторгнуть договор в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

4.4.2. Получить дубликат страхового полиса (договора страхования) в случае его утраты.

4.4.3. Получить от Страховщика информацию, касающуюся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

4.5. Страхователь обязан:

4.5.1. Уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и в сроки, предусмотренные договором страхования.

4.5.2. При заключении договора страхования, а также в период его действия сообщать Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, влияющих на степень риска (состояние здоровья, условия работы и др.).

4.5.3. Известить Страховщика любым доступным способом о наступлении страхового случая в течение 30 рабочих дней, если иное не предусмотрено договором, с момента, когда ему стало известно о случившемся, а также представить Страховщику необходимые документы, подтверждающие факт наступления события.

Указанная обязанность Страхователя распространяется на Выгодоприобретателя, в случае смерти Страхователя (Застрахованного лица).

4.6. **Застрахованное лицо имеет право** получить от Страхователя – юридического лица страховой полис и Правила страхования, на основании которых заключен договор страхования.

4.7. Выгодоприобретатель имеет право:

4.7.1. На получение страховой выплаты при наступлении страхового случая в порядке, предусмотренном договором страхования.

4.8. Страховщик, Страхователь, Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель осуществляют другие права и несут другие обязанности, предусмотренные Правилами страхования, настоящим договором и законодательством Российской Федерации.

5. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И СРОК СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии (первого страхового взноса) в кассу или на расчетный счет Страховщика, и действует в течение ____ месяц(а).

6. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования прекращается в случаях:

6.1.1. Истечения срока его действия.

6.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме.

6.1.3. Неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки.

6.1.4. Смерти Застрахованного лица, не являющейся страховым случаем по настоящим Правилам страхования.

6.1.5. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом (за исключением случая перехода прав и обязанностей Страхователя к третьему лицу) до исполнения им обязанностей по договору страхования в полном объеме.

6.1.6. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующими законодательными актами Российской Федерации.

6.1.7. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

6.1.8. В других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

6.2. Договор страхования может быть прекращен 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.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.3. Изменение и расторжение сторонами договора осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 29 ГК РФ).

6.4. О намерении досрочного прекращения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты его прекращения.

7. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

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

При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, договоре (полисе) страхования или в его письменном запросе.

7.2. При получении информации об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

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

7.3. При неисполнении Страхователем (Застрахованным, Выгодоприобретателем) обязанностей по сообщению Страховщику об увеличении страхового риска, последний вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

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

8. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА ВРЕДА. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

8.1. При наступлении страхового события Застрахованный (Выгодоприобретатель) должен направить Страховщику письменное заявление с указанием фамилии, имени и отчества Застрахованного лица, номера договора (полиса) страхования и даты его заключения, даты и обстоятельств наступления страхового события.

8.2. После получения от Застрахованного лица (Выгодоприобретателя) письменного заявления о произошедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

8.2.1. Устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Застрахованного лица сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и Правилам страхования; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен вред жизни или здоровью (на основании документов, выданных соответствующим уполномоченным органом); проверяет, было ли произошедшее событие и наступивший вред предусмотрены договором страхования; определяет необходимость получения дополнительных сведений, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события и признания его страховым случаем.

8.2.2. При необходимости Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у компетентных органов, медицинских и иных организаций, располагающих информацией о произошедшем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события.

8.2.3. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик производит их анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате.

8.2.4. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер причиненного вреда жизни или здоровью Застрахованного лица, составляет страховой акт и с учетом этого принимает решение о страховой выплате.

8.3. Страховая выплата - денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

8.4. Основанием для страховой выплаты служат следующие документы, представляемые Застрахованным лицом, а в случае его смерти – Выгодоприобретателем (или по соглашению сторон – наследником), по требованию Страховщика:

8.4.1. В случае смерти Застрахованного лица:

- заявление по установленной Страховщиком форме от имени Выгодоприобретателя;
- договор (полис) страхования;
- свидетельство ЗАГСа о смерти или его нотариально заверенная копия;
- справка медицинского учреждения о причине смерти, или решение суда об объявлении Застрахованного умершим, а при необходимости – заключение патологоанатома;
- распоряжение (завещание) на получение страховой выплаты, если оно было составлено отдельно;
- документ, удостоверяющий личность;
- документы Кредитора, подтверждающие размер задолженности по кредитному договору (договору займа);
- справка от Страхователя – юридического лица, работником которого являлся Застрахованный, с номером и датой заключенного договора страхования;

8.4.2. При получении инвалидности Застрахованным лицом:

- заявление по установленной Страховщиком форме;
- договор (полис) страхования;
- заключение медицинской экспертной комиссии об установлении группы инвалидности;
- справка медицинского учреждения (выписка из медицинской карты), подтверждающая факт получения инвалидности с указанием диагноза и сроков лечения, заверенная печатью, выписка из истории болезни за весь период лечения;
- рентгенограмма с заключением (в случае переломов и закрытых черепно-мозговых травм);
- выписной эпикриз из истории болезни (в случае госпитализации);
- документ, удостоверяющий личность;
- документы Кредитора, подтверждающие размер задолженности по кредитному договору (договору займа);

8.5. При необходимости Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у организаций (медицинских учреждений, экспертных медицинских комиссий и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

При необходимости, к работе по определению причин страхового случая и размера причиненного вреда могут быть привлечены независимые эксперты (медицинские, ведомственные), оплата услуг которых осуществляется требующей стороной.

8.6. После получения всех необходимых документов по произошедшему событию, Страховщик принимает решение о признании или не признании случая страховым в течение 10-и банковских дней и составляет **страховой акт**.

8.7. После принятия решения о признании или непризнании случая страховым Страховщик осуществляет страховую выплату или дает письменный отказ в соответствии с условиями договора страхования в течение 10-ти рабочих дней, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.8. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

8.9. При определении размера страховой выплаты Страховщик вправе зачесть сумму просроченного страхового взноса, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено.

8.10. В случае смерти Застрахованного лица (п. 3.3.1 настоящих Правил) или получении Застрахованным лицом инвалидности со II или III степенью утраты трудоспособности (п. 3.3.2 настоящих Правил), страховая выплата производится в размере страховой суммы на день наступления страхового случая. .

8.11. Страховая сумма на день наступления страхового случая определяется размером задолженности по кредитному договору (договору займа) на день наступления страхового случая и включает непогашенную часть кредита и неуплаченные проценты по нему. Размер задолженности Застрахованного лица перед Кредитором на день наступления страхового случая определяется на основании письменного подтверждения Кредитора.

8.12. Страховые выплаты производятся наличными деньгами или по безналичному расчету Выгодоприобретателю (Наследникам) за счет получателя. Несовершеннолетнему лицу выплата производится только путем перечисления в банк во вклад на его имя.

8.13. Страховые выплаты осуществляются независимо от сумм, причитающихся по другим договорам страхования, а также по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

8.14. Страховщик вправе отказать в страховой выплате, если Страхователь (Застрахованный):

8.14.1. Сообщил заведомо ложные сведения о состоянии здоровья Застрахованного лица, его возрасте, условиях и характере его работы и т.п.

8.14.2. Совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая (наличие умысла в таких действиях устанавливается на основании решения суда или соответствующих компетентных органов).

8.14.3. Сообщил о наступлении страхового случая Страховщику в срок, по истечении которого стало невозможным получение объективной информации об обстоятельствах его наступления.

Страховщик вправе отказать в страховой выплате в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

9. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

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

9.2. Споры, вытекающие из настоящего Договора или в связи с ним, разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия передаются на рассмотрение суда (арбитражного суда), в соответствии с действующим законодательством.

10. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

10.1. Изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются Дополнительными соглашениями, которые являются его неотъемлемой частью и действуют только после их подписания обеими сторонами.

10.2. К настоящему Договору страхования прилагаются документы, являющиеся его неотъемлемой частью:

- Заявление на страхование.
- Правила страхования.

- Копия Кредитного договора № _____ от «___» _____ 20__ г. с _____.
- График размера задолженности по возврату суммы кредита (займа).

10.3. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, по одному экземпляру для каждой из сторон (Страховщика, Страхователя и Выгодоприобретателя), имеющих равную юридическую силу.

11. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ

9.1. СТРАХОВЩИКА: _____
(индекс) (почтовый адрес)

расчетный счет _____ в банке _____
 реквизиты банка _____
 телефон: _____ факс: _____ e-mail: _____

9.2. СТРАХОВАТЕЛЯ: *Для Страхователя – юридического лица:*

_____ (индекс) (почтовый адрес)
 расчетный счет _____ в банке _____
 реквизиты банка _____
 телефон: _____ факс: _____ e-mail: _____

Для Страхователя - физического лица:

Ф.И.О. _____
 паспорт: серия _____ № _____, выдан _____
 адрес: _____
 телефон: _____ факс: _____ номер счета в банке _____

СТРАХОВЩИК

СТРАХОВАТЕЛЬ

(подпись)

(подпись)

“___” _____ 20__ г.

“___” _____ 20__ г.

М.П.

М.П.