

П Р А В И Л А

**страхования средств автотранспорта и гражданской ответственности
владельцев средств автотранспорта**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила в соответствии с гражданским законодательством РФ, Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными нормативными документами в области страхования, регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования средств наземного транспорта (в дальнейшем по тексту “автотранспортное средство”¹), принадлежащего последнему на праве собственности (владения, пользования, распоряжения), гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств перед третьими лицами, а также от несчастных случаев во время эксплуатации автотранспортного средства.

1.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки застрахованному автотранспортному средству, убытки, возникшие вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц (произвести страховую выплату), а также вследствие наступления несчастного случая² во время эксплуатации транспортного средства, в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.3. **Страховщик** – ОАО АСК “ИНГВАР”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.4. Страхователи:

- дееспособные физические лица (граждане Российской Федерации или иностранные граждане, постоянно проживающие на территории Российской Федерации), владеющие автотранспортными средствами на праве личной собственности, лизинга, аренды, а также на основании нотариально оформленной доверенности, выданной собственником автотранспортного средства, являющиеся владельцами багажа, а также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), заключившие со Страховщиком договор страхования.

- юридические лица любых организационно правовых форм, а также иностранные юридические лица, имеющие представительства на территории Российской Федерации, владеющие автотранспортными средствами на праве собственности, лизинга, аренды, найма, заключившие со Страховщиком договор страхования.

При этом при страховании в соответствии с настоящими Правилами Страхователь всегда выступает в одном лице, независимо от объектов страхования, количества и комбинации страховых рисков, включаемых в договор страхования.

1.5. Имущество (автотранспортное средство, дополнительное оборудование и принадлежности к нему, багаж) может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Договор страхования имущества (автотранспортного средства, дополнительного оборудования и принадлежностей, багажа), заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

¹ В соответствии с настоящими Правилами под **автотранспортным средством** понимается устройство, предназначенное для перевозки по дорогам людей, грузов или оборудования, установленного на нем (Ст. 2 Федерального Закона “О безопасности дорожного движения” от 15 ноября 1995 года №196-ФЗ).

² Под **несчастливым случаем во время эксплуатации транспортного средства**, в соответствии с настоящими Правилами, понимаются смерть, увечье, телесные повреждения, нанесенные водителю или пассажирам застрахованного транспортного средства при его эксплуатации, в результате **дорожно-транспортного происшествия (ДТП)**. **Дорожно-транспортное происшествие** - событие, возникшее в процессе движения по дороге автотранспортного средства и с его участием, при котором погибли или ранены люди, повреждены автотранспортные средства, сооружения либо причинен иной материальный ущерб (Федеральный Закон “О безопасности дорожного движения от 15 ноября 1995 года №196-ФЗ).

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 (ст. 956 ГК РФ).

1.6. При включении в договор страхования риска гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (Выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

В случае, когда по договору страхования риска ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем Страхователь, последний вправе в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом Страховщика.

1.7. Действие договора страхования, предусматривающего страхование от несчастных случаев во время эксплуатации автотранспортного средства, распространяется на водителя и пассажиров (в дальнейшем "Застрахованные").

В качестве получателя страховых выплат в случае смерти Застрахованного в результате несчастного случая во время эксплуатации автотранспортного средства может выступать любое лицо (Выгодоприобретатель), которое вправе назначить Застрахованный при заключении договора страхования, либо наследник по закону.

По договору страхования, предусматривающему страхование от несчастных случаев во время эксплуатации автотранспортного средства, страховая защита не распространяется на события, не связанные с эксплуатацией автотранспортного средства, а также происшедшие вследствие не предусмотренных настоящими Правилами событий: обострение хронических и сердечно-сосудистых заболеваний, различного рода приступы, алкогольное, наркотическое или токсическое опьянение, включая отравление от этих причин и т.д.

1.8. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование:

1.8.1. Противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.

1.8.2. Расходов, к которым Страхователь может быть принужден в целях освобождения заложников.

1.9. Страховщик не вправе разглашать полученные им сведения о Страхователе, его имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. В соответствии с настоящими Правилами объектом страхования являются:

2.1.1. Имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, использованием, распоряжением автотранспортным средством (дополнительным оборудованием и принадлежностями, багажом, находящимся в автотранспортном средстве).

2.1.2. Имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, предусмотренном гражданским законодательством, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в связи с эксплуатацией Страхователем застрахованного автотранспортного средства.

2.1.3. Имущественные интересы Страхователя, связанные с причинением вреда жизни или здоровью водителя и пассажиров застрахованного автотранспортного средства в результате несчастного случая во время эксплуатации данного автотранспортного средства.

2.1.4. Необходимые и целесообразно произведенные расходы по спасанию застрахованного автотранспортного средства, оборудования к нему и багажа (жизни и имущества третьих лиц), произведенные Страхователем при наступлении страхового случая.

2.2. На страхование принимаются автототранспортные средства, подлежащие регистрации или зарегистрированные в ГИБДД³ Министерства внутренних дел Российской Федерации и прошедшие государственный технический осмотр:

2.2.1. Автомобили⁴ легковые, грузовые и грузопассажирские, автобусы, микроавтобусы, в том числе с прицепами (полуприцепами).

2.2.2. Мотоциклы, мотороллеры.

2.2.3. Сельскохозяйственная техника (тракторы, мотоблоки), механизмы на самоходном ходу, аэросани.

2.3. Дополнительно по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, могут быть застрахованы:

2.3.1. Дополнительное, вспомогательное оборудование и принадлежности к автотранспортному средству, не входящие в его комплектацию согласно инструкции завода-изготовителя (радиоприемник, магнитола, магнитофон, компьютер, кондиционер, акустические системы, комплекты инструментов и т.д.).

2.3.2. Багаж, находящийся в застрахованном автотранспортном средстве (при страховании транспортных средств, перечисленных в подп. 2.2.1 – 2.2.2 настоящих Правил), представляющий собой предметы хозяйственного, культурно-бытового назначения, личные вещи, **за исключением** антикварных и уникальных предметов, изделий из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, предметов религиозного культа, коллекций, рукописей, денежных знаков, ценных бумаг, документов и фотоснимков.

2.3.3. Утрата товарного вида автотранспортного средства⁵ (при страховании транспортных средств, перечисленных в подп. 2.2.1 - 2.2.2 настоящих Правил).

2.3.4. Гражданская ответственность владельцев автотранспортных средств за вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц во время эксплуатации автотранспортных средств.

2.3.5. Водитель и пассажиры автотранспортного средства - от несчастных случаев во время эксплуатации автотранспортного средства.

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.

При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховым риском является:

- при страховании автотранспортного средства - риск повреждения, уничтожения или хищения автотранспортного средства, прицепа и/или дополнительного оборудования и багажа, принадлежащих Страхователю, а также риск возможных расходов по спасанию застрахованного автотранспортного средства, оборудования к нему и багажа при наступлении страхового случая;

³ ГИБДД - Государственная инспекция безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации, в дальнейшем "Государственная инспекция".

⁴ В соответствии с настоящими Правилами на страхование принимаются автомобили как отечественного, так и иностранного производства, прошедшие государственный технический осмотр. Порядок проведения государственного технического осмотра автототранспортных средств на территории Российской Федерации установлен постановлением Правительства Российской Федерации "О порядке проведения государственного технического осмотра транспортных средств, зарегистрированных в государственной инспекции безопасности дорожного движения Министерства внутренних дел Российской Федерации" (от 31 июля 1998 г. № 880).

⁵ Утрата товарного вида - снижение стоимости восстановленного транспортного средства по сравнению с его стоимостью до ремонта, проведенного вследствие наступившего события, оговоренного в договоре страхования и признанного страховым случаем (ДТП, угон, хищение, пожар и т.д.).

- при страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств - риск ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других (третьих) лиц в связи с эксплуатацией принадлежащего Страхователю автотранспортного средства, а также риск возможных расходов по спасанию жизни третьих лиц, которым причинен вред в результате страхового случая;

- при страховании водителя и пассажиров от несчастных случаев - риск причинения вреда жизни или здоровью Страхователя (Застрахованного) во время эксплуатации автотранспортного средства.

3.2. В соответствии с настоящими Правилами страховым случаем является:

3.2.1. **При страховании автотранспортных средств, водителя и пассажира от несчастных случаев** страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Застрахованному или Выгодоприобретателю.

3.2.2. **При добровольном страховании гражданской ответственности Страхователя** страховым случаем признается факт возникновения у Страхователя обязанности возместить вред, причиненный жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц во время эксплуатации автотранспортного средства, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке.

3.3. В договор страхования, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, по желанию Страхователя могут быть включены следующие Условия страхования:

3.3.1. **Условие 1: “Страхование автотранспортных средств”.**

По договору страхования, заключенному на данном Условии, предусматривающем соответствующую схему страхования⁶, возмещаются убытки, возникшие в результате наступления следующих событий:

а) **“хищение автотранспортного средства”**⁷;

б) **“ущерб”** - повреждение или полная⁸ гибель автотранспортного средства **в результате:** дорожно - транспортного происшествия, столкновения с другим автотранспортным средством, наезда (удара) на движущиеся или неподвижные предметы (сооружения, препятствия, животных и др.), опрокидывания, угона⁹ или хищения застрахованного автотранспортного средства, а также короткого замыкания в системе электрооборудования автотранспортного средства, боя стекол камнями и иными предметами, падения с высоты или какого-либо предмета на него, пожара, взрыва, провала под лед, повреждения дорожного покрытия вследствие аварии подземных коммуникаций (водопроводной или отопительной систем), стихийных бедствий (удара молнии, бури, шторма, урагана, ливня, града, обильного снегопада, землетрясения, селя, обвала, оползня, паводка или наводнения), противоправных действий третьих лиц (хищение частей автотранспортного средства, дополнительного оборудования и его частей, кроме хищения автотранспортного средства);

в) **“утрата товарного вида”**, наступившая в результате вышеперечисленных событий (пункт 3.3.1. п.п. “а”, “б”), включенных в договор страхования;

г) **повреждение или полная гибель дополнительного оборудования и принадлежностей** к автотранспортному средству, не входящих в его комплектацию согласно инструкции завода-изготовителя, и **багажа**, находящегося в автотранспортном средстве, **в результате** вышеперечисленных событий (пункт 3.3.1. п.п. “а”, “б”), включенных в договор страхования.

⁶ Схема страхования - комбинация событий, на случай наступления которых заключается договор страхования.

⁷ Под **хищением** понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества (транспортного средства) в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст. 158 УК РФ).

⁸ **Полная (конструктивная) гибель** - состояние автотранспортного средства, когда затраты на его восстановление вместе с сопутствующими расходами превышают 80% его действительной стоимости.

⁹ Под **угоном** понимается неправомерное завладение автомобилем или иным транспортным средством без цели хищения (ст.166 УК РФ).

3.3.2. По договору страхования также возмещаются необходимые и целесообразно произведенные расходы по спасанию застрахованного автотранспортного средства, оборудования к нему и багажа.

3.3.3. Договор страхования, предусматривающий страхование автотранспортного средства (Условие 1), может быть заключен по одной из следующих Схем страхования:

Схема 1: “Страхование по полному пакету рисков”.

По договору страхования, заключенному по данной Схеме, возмещению подлежит прямой ущерб (убытки), причиненный Страхователю вследствие:

- **хищения** застрахованного автотранспортного средства;
- **повреждения или гибели** застрахованного автотранспортного средства в результате событий, перечисленных в п.3.3.1. “б” (кроме повреждения шин при износе протектора выше допустимого по величине его рисунка, технического брака завода-изготовителя);
- **утраты товарного вида** застрахованным автотранспортным средством;
- **повреждения или полной гибели дополнительного оборудования и принадлежностей** к застрахованному автотранспортному средству и **багажа**, находящегося в данном автотранспортном средстве.

Схема 2: “Хищение автотранспортного средства” и “ущерб”.

По договору страхования, заключенному по данной Схеме, возмещению подлежит прямой ущерб (убытки), причиненный Страхователю вследствие:

- **хищения** застрахованного автотранспортного средства;
- **повреждения или гибели** застрахованного автотранспортного средства в результате событий, перечисленных в п.3.3.1 “б”.

Оговорка к Схеме 2:

В договор страхования, заключенный на данном условии, может быть включен один из рисков: **“утрата товарного вида”**, наступившая в результате хищения автотранспортного средства или причиненного ему ущерба, **“повреждение или полная гибель дополнительного оборудования и принадлежностей** автотранспортного средства и **багажа**, находящегося в автотранспортном средстве”.

Схема 3: “Ущерб”.

По договору страхования, заключенному по данной Схеме, возмещению подлежит прямой ущерб (убытки), причиненный Страхователю вследствие повреждения или гибели застрахованного автотранспортного средства в результате событий, перечисленных в п.3.3.1. “б”.

Оговорка к Схеме 3:

В договор страхования, заключенный на данном условии могут быть включены риски: **“утрата товарного вида”**, наступившая в результате хищения автотранспортного средства или причиненного ему ущерба, **“повреждение или полная гибель дополнительного оборудования и принадлежностей** автотранспортного средства и **багажа**, находящегося в автотранспортном средстве”.

Общая оговорка к Условию 1 Правил страхования:

Договор страхования, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, не может быть заключен только по риску “Хищение автотранспортного средства”.

Оговорка “Исключения к Условию 1”:

Не возмещаются убытки, возникшие в результате:

1. Повреждения (уничтожения) шин, если при этом автотранспортное средство не повреждено.
2. Уничтожения (повреждения) автотранспортного средства во время перевозки его морским, железнодорожным и другими видами транспорта, кроме случаев, когда законодательством или договором страхования не установлена ответственность транспортной организации (перевозчика) за уничтожение (повреждение) перевозимого груза.

3. Кражи или попытки кражи застрахованного автотранспортного средства (дополнительного оборудования), осуществленной с применением утерянного Страхователем (Выгодоприобретателем) либо лицами, допущенными к управлению автотранспортным средством, ключа или его копии, через открытые двери или окна гаража.

4. Нарушения правил перевозки и хранения огнеопасных, взрывчатых, ядовитых веществ и предметов, радиоактивных материалов.

5. Уничтожения (повреждения) автотранспортного средства в результате управления Страхователем, Выгодоприобретателем, либо лицами, допущенными к управлению автотранспортным средством в состоянии любой формы опьянения (алкогольного, наркотического или токсического) или не имеющими соответствующего удостоверения на право управления автотранспортным средством данной категории, а также передачи вышеперечисленными лицами управления автотранспортным средством лицам, не допущенным к управлению.

6. Естественного износа, коррозии агрегатов, узлов и деталей застрахованного автотранспортного средства;

7. Эксплуатации застрахованного автотранспортного средства в неисправном состоянии (имеющего неисправности, при наличии которых эксплуатация запрещена Правилами дорожного движения РФ), а также использования в качестве орудия преступления, с целью проведения экспериментов, испытаний, спортивных соревнований, обучения вождению и т.д..

8. Дорожно-транспортного происшествия, произошедшего после окончания срока действия талона Государственного технического осмотра.

9. Снятия с учета в ГИБДД без письменного соглашения со Страховщиком автотранспортного средства, которое потом похищено.

10. Похищения автотранспортного средства вместе с "Паспортом автотранспортного средства".

11. Повреждения или утраты дополнительного оборудования при нахождении его в момент страхового случая вне застрахованного автотранспортного средства.

12. Повреждения аккумуляторной батареи, генератора или других узлов и деталей электрооборудования в результате возникшего в них короткого замыкания, не повлекшего причинения другого ущерба.

13. Нарушения Страхователем (его представителем) установленных правил перевозки, пересылки, хранения багажа.

14. Повреждения багажа атмосферными осадками, влияния температуры.

15. Недостачи содержимого багажа при целостности наружной упаковки.

16. Повреждения багажа грызунами, насекомыми, червями.

3.3.4. Условие 2: “Добровольное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств”.

По данному Условию страховым является событие, произошедшее с застрахованным автотранспортным средством и предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату пострадавшим третьим лицам.

При этом ответственность по обязательствам Страховщика за вред, нанесенный третьим лицам, наступает только при наличии причинно-следственной связи между произошедшим событием¹⁰ и причиненным третьим лицам вредом.

Ответственность по обязательствам Страховщика по договору страхования наступает, если во время эксплуатации застрахованного автотранспортного средства произошло событие, признанное страховым случаем и повлекшее за собой:

а) увечье, утрату потерпевшим трудоспособности (расстройство здоровья ребенка) или его смерть (вред жизни или здоровью).

¹⁰ К событиям, последствия которых рассматриваются Страховщиком на предмет признания страховым случаем, относятся: дорожно - транспортное происшествие, столкновение с другим автотранспортным средством, наезд на движущиеся или неподвижные предметы (здания, сооружения, постройки, ремонтно-дорожные механизмы, знаки и обозначения, стационарные знаки дорожного движения и т.п.), наезд на пешеходов, велосипедистов, животных, опрокидывание, падение с мостов, путепроводов, пожар, возникший из-за неисправности электрооборудования в автотранспортном средстве, повреждение дорожного покрытия вследствие аварии подземных коммуникаций (водопроводной или отопительной систем) или его дефектов: выбоин, проседаний и провалов дорожного покрытия и т.д., иные события, возникающие в процессе движения по дороге автотранспортного средства и с его участием, при которых погибли или ранены люди, повреждены транспортные средства, сооружения, грузы либо причинен иной материальный ущерб.

Возмещению подлежат убытки в связи с причинением вреда жизни или здоровью потерпевших, в пределах установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности), включая:

- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, специальный медицинский уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии и т.д.);

- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

- расходы на погребение;

б) уничтожение или повреждение имущества (транспортные средства, здания, сооружения, постройки, включая имущество физических и юридических лиц, животных и т.д.), принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате уничтожения или повреждения имущества третьих лиц, в пределах установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности).

3.3.4.1. По договору страхования также возмещаются необходимые и целесообразно произведенные расходы по спасанию жизни и имущества третьих лиц, которым причинен вред в результате страхового случая.

3.3.4.2. Если договор страхования заключен с юридическим лицом, то действие его распространяется на всех лиц, осуществляющих управление застрахованным(и) автотранспортным(и) средством(ами) по поручению Страхователя.

3.3.4.3. По договору страхования, заключенному с индивидуальным владельцем автотранспортного средства, застрахованной считается гражданская ответственность самого Страхователя и лиц, включая членов его семьи, эксплуатирующих автотранспортное средство по доверенности, выданной Страхователем.

Оговорка “Исключения к Условию 2”:

Страховщик не несет ответственности по своим обязательствам за вред, причиненный вследствие:

1. Действия непреодолимой силы или стихийных бедствий (урагана, ливневого дождя, снежной бури и т.д.).

2. Действий лиц, противоправно завладевших и использовавших застрахованное автотранспортное средство.

3. Причинения вреда жизни, здоровью или имуществу водителя и пассажиров, которые во время страхового случая находились в автотранспортном средстве Страхователя.

4. Управления автотранспортным средством лицом, находящимся в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, а также лицом, не имеющим документа на право управления данным автотранспортным средством.

5. Использования транспортного средства для обучения, участия в соревнованиях на скорость, для проверки скорости или при испытаниях любого рода.

6. Нанесенного морального ущерба третьим лицам.

Кроме того, Страховщик не несет ответственности за убытки, возникшие при требованиях о возмещении ущерба сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3.5. Условие 3: “Страхование от несчастных случаев во время эксплуатации автотранспортного средства”.

При включении данного Условия в договор страхования ответственность по обязательствам Страховщика наступает, если во время эксплуатации застрахованного автотранспортного средства произошло событие, признанное страховым случаем и повлекшее за собой:

а) временную утрату Страхователем (Застрахованным) трудоспособности (расстройство здоровья ребенка) (ответственность Страховщика наступает с первого дня нетрудоспособности в размере 0,1% за каждый ее день, начиная с первого ее дня, но не более 2-х месяцев со дня наступления несчастного случая);

б) получение Страхователем (Застрахованным) инвалидности (страховая выплата производится в следующих размерах от величины страховой суммы: при I группе 100%, при II группе - 60%, при III группе - 30%, при установлении ребенку категории "ребенок-инвалид" - 100%);

в) смерть Страхователя или Застрахованного (ых), находящегося (щихся) во время наступления несчастного случая на посадочном (ых) месте (ах) (страховая выплата производится в размере 100% страховой суммы по каждому посадочному месту).

Оговорка "Исключения к Условию 3":

Страховщик не несет ответственности по своим обязательствам, если смерть, инвалидность или утрата трудоспособности (потеря здоровья) Страхователем (Застрахованным) наступили непосредственно или косвенно в результате:

1. Совершения или попытки совершения действий, по поводу которых возбуждено уголовное дело.

2. Самоубийства или попытки самоубийства.

3. Добровольного алкогольного, наркотического и токсического опьянения и действий, связанных с этим.

4. Умышленного причинения Страхователем (Застрахованным) себе телесных повреждений.

5. Несчастных случаев во время эксплуатации автотранспортного средства, произошедших из-за психических или тяжелых нервных расстройств, вследствие гипертонической болезни (инсульта) или эпилептических припадков, если Страхователь (Застрахованный) страдал ими в течение года до заключения договора страхования.

3.4. Договор страхования, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, может предусматривать одну из Схем страхования автотранспортных средств, входящую в Условие 1, а также Условие 2 (Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств) и/или Условие 3 (Страхование от несчастных случаев во время эксплуатации автотранспортного средства).

3.5. "Общие исключения".

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

3.5.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

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

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

3.5.4. Конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению государственных органов.

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 (ЛИМИТ ОТВЕТСТВЕННОСТИ)

4.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату по договору страхования, определяется соглашением Страхователя и Страховщика в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации и настоящими Правилами.

4.2. Страховая сумма автотранспортного средства не может превышать его действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью считается действительная стоимость автотранспортного средства в месте его нахождения в день заключения договора страхования, с учетом цен заводов-

изготовителей автотранспортных средств и других параметров, влияющих на нее, а также процента износа за время эксплуатации.

4.3. Действительная (страховая) стоимость автотранспортного средства (прицепа) определяется на основании представленных Страхователем документов:

- для **автотранспортного средства отечественного производства** - справка-счет на автотранспортное средство, выданная организацией-продавцом, данные соответствующих прейскурантов цен, иные документы, свидетельствующие о действительной стоимости автотранспортного средства на день заключения договора страхования;

- для **автотранспортного средства иностранного производства** - счет-фактура завода изготовителя или его официального дилера, работающего на территории Российской Федерации, иные документы, свидетельствующие о действительной стоимости автотранспортного средства иностранного производства на день заключения договора страхования, включая документы, выданные продавцом автотранспортного средства, находящимся в стране, в которой оформлялась купля-продажа.

Кроме того, основанием для определения действительной (страховой) стоимости автотранспортного средства могут являться: заключение организации, являющейся профессиональным оценщиком, бухгалтерские документы о балансовой стоимости автотранспортного средства (для юридических лиц), отечественные и зарубежные каталоги и т.д.;

- для **дополнительного оборудования и принадлежностей, не входящих в комплектацию автотранспортного средства согласно инструкции завода-изготовителя и багажа, находящегося в автотранспортном средстве** - чек, счет-фактура организации-продавца, бухгалтерские документы о балансовой стоимости дополнительного оборудования (для юридических лиц), иные документы, свидетельствующие о действительной стоимости дополнительного оборудования и багажа на день заключения договора страхования.

4.4. Страховая сумма на дополнительное оборудование и принадлежности автотранспортного средства, не входящие в его комплектацию согласно инструкции завода-изготовителя, устанавливается с указанием страховой суммы каждого объекта. Общая их страховая сумма не может превышать 15% страховой суммы застрахованного автотранспортного средства.

4.5. Страховая сумма при страховании багажа, постоянно находящегося в автотранспортном средстве во время его эксплуатации, определяется по соглашению сторон в виде величины, установленной на основании данных Страхователя о средней стоимости перевозимого в автотранспортном средстве багажа.

Договором страхования, предусматривающим систематические перевозки багажа¹¹ Страхователем, страховая сумма может быть установлена в виде величины, определяемой на основании действительной стоимости багажа (предметов багажа), указанной в описи багажа, подлежащего перевозке, а также величины, установленной исходя из представленных Страхователем статистических данных по перевозкам багажа.

4.6. Страховая сумма по страхованию ответственности перед третьими лицами устанавливается по соглашению сторон как одна величина или отдельно по видам ответственности (вред жизни и/или здоровью, реальный ущерб).

В договоре страхования, предусматривающем страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, по соглашению Страховщика со Страхователем, в пределах страховой суммы могут быть установлены предельные суммы страховых выплат (лимиты ответственности¹²):

- по одному страховому случаю;
- по каждому виду риска (вреда жизни и здоровью, реальному ущербу);
- по каждому автотранспортному средству.

¹¹ Под систематическими перевозками багажа понимаются перевозки багажа в рамках перевозок на застрахованном автотранспортном средстве, например, пассажиров, осуществляемых на постоянной основе согласно установленному графику (ежедневно, с постоянным интервалом в течение определенного временного периода, еженедельно и т.д.).

¹² Лимит (термин, широко применяемый в международной практике страхования) - максимальная сумма страхового возмещения, устанавливаемая в договоре страхования по одному страховому случаю, по каждому виду риска, по каждому автотранспортному средству. При наступлении страхового события страховая выплата производится в пределах лимита ответственности.

При определении размера страховой суммы Страховщик и Страхователь руководствуются среднестатистическими данными дорожно-транспортных происшествий, размерами причиненного ущерба, с учетом характеристик транспортных средств.

Предельные суммы страховых выплат по одному страховому случаю не могут превышать установленного договором страхования лимита ответственности.

Общая сумма страховой выплаты по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение всего срока действия договора страхования, не может превысить суммы общего лимита ответственности, установленного договором страхования по каждому страховому случаю.

4.7. Страховая сумма по страхованию от несчастных случаев во время эксплуатации автотранспортного средства определяется сторонами по их усмотрению. При этом по желанию Страхователя может быть застрахован или весь салон (по "паушальной системе") или отдельные посадочные места (по "системе мест").

При страховании по "паушальной системе" страховая сумма устанавливается для всего транспортного средства. Каждый из Застрахованных, находящийся в транспортном средстве в момент страхового случая, считается Застрахованным в доле от общей страховой суммы.

При страховании по "системе мест" страховая сумма устанавливается для каждого места. Число застрахованных мест не может превышать их количества согласно данным технического паспорта транспортного средства.

4.8. Страховая сумма по необходимым и целесообразно произведенным расходам Страхователя по спасанию застрахованного автотранспортного средства, оборудования к нему и багажа (жизни и имущества третьих лиц) устанавливается в договоре страхования по усмотрению сторон отдельно по каждому виду таких расходов или определяется в размере части (доли) страховой суммы, приходящейся на данные виды расходов.

4.9. Договором страхования страховая сумма для имущества (автотранспортного средства, дополнительного оборудования и принадлежностей, багажа) может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

4.10. Если страховая сумма превышает страховую стоимость имущества (автотранспортного средства, дополнительного оборудования и принадлежностей, багажа), то договор страхования является недействительным в части страховой суммы, превышающей действительную стоимость имущества.

Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.11. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

4.12. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

4.13. Если при наступлении страхового случая произведенная страховая выплата окажется менее размера страховой суммы, определенной договором страхования, то после произведенной выплаты действие договора страхования продолжается, а страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты.

В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок

страхования с уплатой соответствующей части страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется сторонами в письменной форме.

4.14. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в связи с увеличением Страхователем страховой суммы при неполном имущественном страховании) производится в следующем порядке:

а) общая страховая премия по дополнительному соглашению к договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев, оставшихся до конца срока действия основного договора страхования (неполный месяц считается за полный).

Результатом является величина страховой премии по дополнительному соглашению, полученная исходя из увеличенного размера страховой суммы на оставшийся период срока действия основного договора страхования;

б) страховая премия по основному договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев (неполный месяц считается за полный), оставшихся до конца срока действия договора.

Результатом является величина страховой премии по основному договору на оставшийся период срока его действия;

в) величина страховой премии, подлежащая уплате Страхователем по дополнительному соглашению к основному договору страхования, определяется путем вычитания из полученной величины страховой премии по дополнительному соглашению (п.п. "а") величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (п.п. "б").

Дополнительное соглашение вступает в силу со дня, следующего за днем переоформления, и действует до конца срока, указанного в основном договоре страхования.

5. ФРАНШИЗА

5.1. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза различается на условную и безусловную.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности по обязательствам за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При безусловной франшизе обязательства Страховщика определяются размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то установленная в договоре страхования франшиза вычитается из суммы страхового возмещения только один раз.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

6.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

6.2. При страховании в соответствии с настоящими Правилами Страховщик определяет тарифные ставки и рассчитывает страховую премию по каждому из видов (объектов) страхования, включаемых в договор: страхованию автотранспортных средств (включая дополнительное оборудование и принадлежности к транспортному средству), гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, водителя и пассажиров от несчастного случая.

При определении размера конкретных тарифных ставок по каждому виду (объекту) страхования Страховщик учитывает положения, изложенные в п.6.3 настоящих Правил.

Совокупная страховая премия по договору страхования, подлежащая уплате Страхователем, складывается из страховых премий, рассчитанных Страховщиком по каждому из видов страхования, включенных в договор.

6.3. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы.

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения степени страхового риска и учета особенностей имущественных интересов конкретного лица вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Наличие минимальных и максимальных значений повышающих / понижающих коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать особенности объекта страхования, возможные факторы риска и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, определены экспертным путем с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

6.4. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение № 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком и осмотра страхуемого имущества; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности страхуемого имущества.

При наличии факторов риска увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску (рискам) Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке конкретных повышающих или понижающих коэффициентов, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком в конкретном договоре страхования с учетом оценки страхового риска.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" на оценку страхового риска.

6.5. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих техническое состояние объекта страхования на момент заключения договора страхования, его действительную стоимость, наличие факторов риска; производит осмотр страхуемого имущества; привлекает экспертов для оценки состояния страхуемого имущества и вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях,

располагающих такой информацией, о Страхователе и страхуемом объекте; на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/ отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

6.6. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.

6.7. По договору страхования, заключенному на срок менее 1-го года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: при страховании на срок 1 месяц – 25%, 2 месяца - 35%, 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%.

6.8. Страхователь обязан уплатить страховую премию в течение 5-ти дней после подписания договора страхования.

Страховая премия по договору страхования, заключенному на 1 год, может уплачиваться единовременным платежом или в рассрочку, но не более чем в 3 срока в год. При этом первый страховой взнос не может быть менее 40% годовой страховой премии.

Страховая премия по договору страхования, заключенному на срок менее года или на рейс, уплачивается единовременным платежом.

Датой уплаты страховой премии считается:

- а) при наличном расчете - день получения страховой премии Страховщиком;
- б) при безналичном расчете - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

6.9. Страховая премия по страхованию от несчастных случаев (при включении данного риска в договор страхования) уплачивается единовременным платежом, наличным или безналичным расчетом.

6.10. При неуплате страховой премии или очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается¹³ по инициативе Страховщика в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (гл.29 ГК РФ) или в одностороннем порядке (в случае если такой порядок был предусмотрен сторонами при заключении договора страхования), если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого по согласованию сторон отсрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму отсроченного страхового взноса.

7. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования по желанию Страхователя заключается сроком на один год (или на более короткий срок).

7.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя по установленной Страховщиком форме (Приложение 4 к настоящим Правилам).

К заявлению прилагаются следующие документы по требованию Страховщика:

7.2.1. Технический(е) паспорт(а) на автотранспортное(ые) средство(а), а также документы (бухгалтерские, материальные ведомости, доверенность, договор аренды, проката и т.д.), подтверждающие право владения, пользования, распоряжения автотранспортным средством, его действительную стоимость.

7.2.2. Документы, свидетельствующие о регистрации в ГАИ-ГИБДД и прохождении технического осмотра, включая данные проверки технического состояния автотранспортного средства с использованием средств технического диагностирования.

¹³ Основания для расторжения договора определены ст. 450 ГК РФ.

7.2.3. Информационная анкета (при необходимости, в произвольной форме), в которой Страхователем отражаются дополнительные сведения о транспортном средстве, режиме эксплуатации, хранения, маршрутах, квалификации водителей и иные сведения (для юридических лиц).

7.2.4. Водительское удостоверение (для физических лиц).

7.2.5. Иные документы, свидетельствующие о характере использования источника повышенной опасности (автотранспортного средства).

Перечень документов, которые Страхователь должен представить, определяется Страховщиком в зависимости от конкретных обстоятельств.

7.3. При страховании парка автотранспортных средств договор страхования заключается на основании представленных Страхователем заявления, документов, свидетельствующих о праве собственности, владения или пользования автотранспортными средствами, описи (Приложение 5 к настоящим Правилам) представляемых на страхование автотранспортных средств с указанием их страховой (действительной) стоимости, страховой суммы.

После оформления договора страхования представленные Страхователем документы и опись становятся неотъемлемой его частью.

7.4. При заключении договора в части, касающейся страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, Страховщиком учитываются сведения, изложенные Страхователем в заявлении на страхование и представленных документах: технические характеристики автотранспортного средства, территория преимущественного его использования, возраст и стаж вождения лиц, допущенных к управлению автотранспортным средством, наличие фактов причинения вреда в период, предшествующий подаче заявления на страхование.

7.5. При заключении договора в части, касающейся страхования водителя и пассажиров от несчастного случая, Страховщик учитывает технические характеристики и техническое состояние автотранспортных средств, возраст и стаж вождения лиц, допущенных к управлению автотранспортным средством, количество посадочных мест, целевое назначение автотранспортного средства, территория преимущественного использования, сведения об аварийности и несчастных случаях по данному автотранспортному средству.

7.6. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая (изменение режима, условий эксплуатации и хранения транспортных(ого) средств(а), замена конструктивных деталей, установка дополнительного оборудования, изменение сроков перевозки, условий работы застрахованных лиц и т.п.) и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

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

Если договор страхования был заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщик, то Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

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.

7.7. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования, подписанного сторонами, и/или вручения Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложения 2, 3 к настоящим Правилам).

7.8. При заключении договора страхования автотранспортных средств Страховщик вправе произвести осмотр представленного на страхование имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

7.9. 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.

7.10. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

7.10.1. О конкретном имуществе (автотранспортном средстве, дополнительном оборудовании и т.д.) либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования.

7.10.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).

7.10.3. О сроке действия договора и размере страховой суммы.

7.11. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), 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.

7.12. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил с соблюдением порядка, предусмотренного п. 10 ст. 32 Закона РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

7.13. При переходе прав на застрахованное автотранспортное средство от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на автотранспортное средство, за исключением случаев отчуждения автотранспортного средства, которое в силу закона не может принадлежать данному лицу.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

8.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором в качестве даты окончания срока его действия).

8.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме.

8.1.3. Неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором страхования сроки, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса.

8.1.4. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, за исключением случаев правопреемства или замены Страхователя.

8.1.5. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

8.1.6. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

8.2. 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.

К таким обстоятельствам, в частности, относится гибель застрахованного автотранспортного средства по причинам, иным чем наступление страхового случая или прекращение в установленном порядке производственной деятельности лицом, застраховавшим риск гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств перед третьими лицами, связанной с этой деятельностью.

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

8.3. 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 (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора, наличия или отсутствия в этот период выплат).

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

8.5. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

8.6. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан.

Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику в порядке, установленном Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

Передача страхового портфеля не может быть осуществлена в случае отсутствия выраженного в письменной форме согласия Страхователя на замену Страховщика.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. Страхователь должен незамедлительно, но в любом случае не позднее суток с того момента, когда он узнал или должен был узнать о существенных изменениях в степени риска, информировать Страховщика о данных изменениях, происшедших после заключения договора страхования.

Существенными признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе), заявлении на страхование и в Правилах страхования, которыми, в частности, являются:

9.1.1. Передача застрахованного автотранспортного средства и/или его дополнительного оборудования по договору аренды (проката), залога или другим гражданско-правовым договорам.

9.1.2. Переход права собственности на автотранспортное средство к другому лицу.

9.1.3. Значительное повреждение или уничтожение застрахованного объекта, вызванное, не страховым случаем.

9.1.4. Изменение целей его использования, указанных в заявлении.

9.1.5. Снятие автотранспортного средства с учета в органах ГИБДД, перерегистрации ТС в органах ГИБДД.

9.1.6. Утрата, хищение или замена регистрационных документов на автотранспортное средство.

9.1.7. Замена кузова или двигателя автотранспортного средства.

9.1.8. Утрата ключей от застрахованного автотранспортного средства.

9.1.9. Изменение списка лиц, допущенных к управлению автотранспортным средством, прямо указанных в договоре страхования (страховом полисе).

9.1.10. Изменение условий хранения автотранспортного средства.

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

Если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

9.3. При неисполнении Страхователем обязанностей по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков.

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

9.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние застрахованного автотранспортного средства и условия его эксплуатации.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страховщик имеет право:

10.1.1. Проверять сообщаемую Страхователем (Выгодоприобретателем) информацию и выполнение Страхователем требований договора страхования.

10.1.2. При заключении договора страхования произвести осмотр представляемых на страхование автотранспортного средства, дополнительного оборудования и принадлежностей к нему.

10.1.3. В течение срока действия договора страхования проверять состояние застрахованного автотранспортного средства.

10.1.4. Давать Страхователю рекомендации по предупреждению страховых случаев.

10.1.5. При изменении степени риска потребовать изменения условий договора страхования.

10.1.6. Расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

10.1.7. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая, при необходимости направлять запросы в компетентные органы о предоставлении документов и информации по этому событию.

10.1.8. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемой страховой выплаты.

10.2. Страховщик обязан:

10.2.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования.

10.2.2. После получения страховой премии в 3-х дневный срок выдать Страхователю страховой полис и вручить ему один экземпляр Правил страхования, на основании которых заключен договор страхования.

10.2.3. Оформить дополнительное соглашение (по желанию Страхователя) при увеличении действительной (страховой) стоимости автотранспортного средства или другого застрахованного имущества, увеличении страховой суммы при неполном имущественном страховании или восстановлении страховой суммы (лимита ответственности) после страховой выплаты.

10.2.4. При признании наступившего события страховым случаем произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок.

10.2.5. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

10.3.1. Произвести осмотр пострадавшего автотранспортного средства (иного застрахованного в соответствии с настоящими Правилами имущества), выяснить обстоятельства наступления события. При этом Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в проведении осмотра.

10.3.2. После получения всех необходимых документов, при признании наступившего события страховым случаем, в течение 5-ти рабочих дней составить страховой акт, определить потерпевших лиц и размер ущерба.

10.3.3. Произвести расчет суммы страховой выплаты и выплатить ее (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный договором страхования срок.

10.4. Страхователь имеет право:

10.4.1. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

10.4.2. На изменение условий договора страхования.

10.4.3. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

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

10.4.5. Получить дубликат страхового полиса в случае утраты полиса, выданного ему Страховщиком при заключении договора страхования.

10.5. Страхователь обязан:

10.5.1. Своевременно уплатить страховую премию (или ее часть), в сроки и порядке, установленном настоящими Правилами и договором страхования.

10.5.2. Сообщать Страховщику о существенных изменениях в степени риска в период действия договора страхования, а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данных объектов страхования.

10.5.3. Сообщать Страховщику (при страховании от несчастных случаев) о прекращении трудовых отношений с Застрахованным. Замена Страхователем Застрахованного лица, названного в договоре страхования, другим лицом может быть произведена с согласия самого Застрахованного и Страховщика. Оформление замены Застрахованного на другое лицо производится в письменном виде на основании документа, свидетельствующего о согласии Застрахованного на исключение его из списка Застрахованных, путем внесения необходимых изменений в договор страхования и соответствующие приложения к нему.

Страхователь вправе, по согласованию со Страховщиком, увеличить число Застрахованных, заключив дополнительное соглашение к договору страхования на условиях настоящих Правил с уплатой соответствующей доли страховой премии.

10.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или его представитель обязан:

10.6.1. Незамедлительно сообщить о случившемся компетентные органы, а также уведомить об этом Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении события (при страховании от несчастных случаев в случае смерти Застрахованного или причинения вреда его здоровью - не позднее 30 дней).

Если договором предусмотрен срок и(или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступившем событии дает последнему право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

10.6.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков (согласно ст.962 ГК РФ расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными).

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

10.6.3. Предоставить Страховщику необходимые документы для определения факта, причин и размеров причиненного наступившим событием ущерба, а также (при страховании гражданской ответственности и от несчастных случаев) справки медицинских учреждений, иные документы, являющиеся основанием для страховой выплаты.

10.6.4. Обеспечить переход к Страховщику права требования¹⁴ к виновной за убыток стороне (кроме случая, когда договор страхования предусматривает страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств).

10.6.5. Вызвать представителя Страховщика (или аварийного комиссара, эксперта, являющегося физическим или юридическим лицом, услугами которого пользуется Страховщик для защиты своих интересов при наступлении события, имеющего признаки страхового случая) и до его прибытия не допускать изменения состояния поврежденного имущества (автотранспортного средства, дополнительного оборудования и принадлежностей, багажа).

10.6.6. Незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны пострадавших третьих лиц, представить все соответствующие сведения и документы.

10.6.7. В случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем - выдать доверенность или иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем.

10.6.8. Не осуществлять страховую выплату Выгодоприобретателю, не производить самостоятельно связанные с причинением вреда расходы, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи с наступившим событием, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без документально подтвержденного согласия Страховщика.

10.6.9. Предоставить иную необходимую документацию и информацию для выяснения причин наступившего события и расчета размера причиненного ущерба.

10.7. В случае несоблюдения Страхователем требований, указанных в настоящих Правилах, Страховщик освобождается от страховой выплаты.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

11.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

¹⁴ К Страховщику, уплатившему страховое возмещение, переходит в размере уплаченной суммы право требования, которое Страхователь или Выгодоприобретатель имеет к лицу, ответственному за причиненный убыток (суброгация).

11.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик осуществляет следующие действия:

11.2.1. Устанавливает факт наступления события, имеющего признаки страхового случая: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли наступившее событие и возникшие убытки предусмотрены договором страхования; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

11.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытка, страховой выплаты, составляет страховой акт (аварийный сертификат) и с учетом этого принимает решение о страховой выплате.

11.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь, в срок не более 3-х рабочих дней со дня его наступления представляет Страховщику заявление с описанием причин и обстоятельств наступления события, предполагаемого размера причиненного ущерба (Приложение 6 к настоящим Правилам).

К заявлению прилагаются **договор (полис) страхования**, документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения автотранспортным средством, а также следующие документы по требованию Страховщика:

11.3.1. Для **доказательства факта наступления события, имеющего признаки страхового случая** - акт о факте наступления события, другие официальные акты и документы компетентных органов, подтверждающие факт наступления события.

11.3.2. Для **доказательства размера претензии по убытку** - акты осмотра поврежденного застрахованного автотранспортного средства экспертом, аварийным комиссаром, акты экспертизы, оценки и иные документы, составленные согласно законам или обычаям того места, где определяется убыток; оправдательные документы на произведенные расходы, счета по убытку, а также иные документы, необходимые Страховщику для рассмотрения претензии.

11.3.3. При **хищении автотранспортного средства, включая хищение частей автотранспортного средства, дополнительного оборудования, принадлежностей и багажа** - материалы правоохранительных и следственных органов о наступлении события и возбуждении уголовного дела, копии приговора суда вступившего в законную силу, иные документы, подтверждающие факт наступления события.

11.3.4. При **повреждении или полной гибели автотранспортного средства в результате дорожно - транспортного происшествия (включая повреждение или гибель дополнительного оборудования, принадлежностей и багажа)** - материалы ГАИ-ГИБДД о наступившем событии (копия административного протокола, подтверждающего факт аварии, справка об участии в ДТП, в которой указывается поврежденные в ДТП части (агрегаты, узлы) автотранспортного средства, дополнительного оборудования и принадлежностей, иные сведения); калькуляция станции технического обслуживания или заключение специализированной оценочной фирмы о размере нанесенного ущерба; при повреждении или полной гибели багажа – материалы правоохранительных органов, судебные материалы; решение суда, вступившее в законную силу (если оно имело место); иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер нанесенных убытков.

11.3.5. При **пожаре, взрыве** (включая провал под лед, повреждения дорожного покрытия вследствие аварии подземных коммуникаций: водопроводной или отопительной систем) - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, экспертных комиссий, специализированных аварийно-технических и дорожно-ремонтных служб, подразделений служб спасения МЧС РФ, данные о причине и месте наступления события (дорожно-транспортное происшествие, гараж, стоянка и т.д.), иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер нанесенных убытков.

11.3.6. При **стихийных бедствиях** - акты, заключения аварийно - технических и гидрометеорологических служб, подразделений служб спасения МЧС РФ, государственных комиссий, компетентных органов, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

11.3.7. **При утрате товарного вида** - документы авторемонтных предприятий (станции технического обслуживания, автосервис и т.д.), специализированных оценочных фирм или экспертных бюро, осуществлявших оценку степени утраты автотранспортным средством товарного вида.

11.3.8. **Для доказательства размера вреда, причиненного жизни и здоровью третьих лиц** - материалы медицинских учреждений, экспертных комиссий, органов социального обеспечения, компетентных органов (в частности, постановление об административном правонарушении), иные документы, свидетельствующие о предъявленных требованиях к Страхователю (Застрахованному) со стороны пострадавших третьих лиц, о размере причиненного вреда и произведенных расходах.

11.3.9. **Для доказательства размера вреда, причиненного имуществу третьих лиц** - материалы компетентных органов и специализированных служб (ГАИ-ГИБДД: в частности, постановление об административном правонарушении, пожарных, аварийно-спасательных и др.), государственных, производственно-экспертных и ведомственных комиссий и т.д.

11.3.10. **При причинении вреда жизни или здоровью Застрахованных лиц по посадочным местам во время эксплуатации автотранспортного средства** - материалы правоохранительных органов о причинах наступления события, повлекшего причинение вреда жизни или здоровью Застрахованных, документы медицинских учреждений, включая документы подразделений скорой медицинской помощи и служб спасения, листок временной нетрудоспособности (больничный лист) или если сведения, содержащиеся в листке нетрудоспособности неполны, а также если Застрахованный не работает, заверенную печатью справку медицинского учреждения (выписка из медицинской карты), акт о несчастном случае, справку медицинского учреждения, подтверждающую факт травмы, пенсионную книжку (при получении пострадавшим инвалидности), свидетельство о смерти, справка медицинского учреждения о причине смерти (при смерти пострадавшего), иные документы, подтверждающие факт наступления события и степень причиненного вреда.

11.4. В целях получения более полной информации о наступившем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с его наступлением, у компетентных органов и других организаций (ГАИ-ГИБДД, органы внутренних дел, прокуратуры, службы техобслуживания, подразделения МЧС РФ, аварийно-технические службы, медицинские учреждения и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

При необходимости работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами).

11.5. Страховщик в 3-х дневный срок после получения заявления Страхователя о произошедшем событии производит осмотр поврежденного застрахованного автотранспортного средства и составляет акт осмотра (Приложение 7 к настоящим Правилам).

При наличии виновного лица, если таковым не является Страхователь (Выгодоприобретатель), Страховщик направляет ему сообщение о дате, времени и месте осмотра поврежденного автотранспортного средства. В этом случае срок составления страхового акта продлевается до 10-ти дней.

Если виновное лицо или его представитель не явилось к моменту осмотра поврежденного автотранспортного средства, то осмотр и составление акта производятся в его отсутствие.

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

11.7. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он на основании заявления, документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем), а также дополнительно полученных им материалов, составляет **страховой акт**, в котором указываются обстоятельства наступления страхового случая, приводятся данные осмотра поврежденного автотранспортного средства: перечень поврежденных, уничтоженных, похищенных частей, деталей или принадлежностей

автотранспортного средства с указанием требуемого ремонта или замены; степень причиненного вреда жизни и здоровью физических лиц (по посадочным местам); обоснование произведенных расчетов размера убытка, размер суммы страховой выплаты Страхователю (Выгодоприобретателю) и пострадавшим лицам (Приложение 9 к настоящим Правилам).

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил в результате события, которое не может быть признано страховым случаем. В этом случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в страховой выплате.

11.8. При повреждении стекол кузова, рассеивателей наружных приборов освещения или незначительных повреждениях кузова автотранспортного средства обращение в компетентные органы необязательно. Если размер ущерба данных поврежденных узлов и деталей по совокупности составит **пять** и более процентов от страховой суммы, справка из компетентного органа обязательна.

11.9. При затруднении определения степени повреждения отдельных частей и деталей в страховом акте делается соответствующая запись о возможном наличии скрытых дефектов, которые могут быть установлены при ремонте автотранспортного средства.

В случае их обнаружения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан заявить об этом Страховщику для составления дополнительного акта.

11.10. На основании акта осмотра составляется **смета (калькуляция)** стоимости ремонта поврежденного автотранспортного средства (Приложение 8 к настоящим Правилам). Калькуляция может быть составлена с привлечением специалистов соответствующих предприятий (станций технического обслуживания, автосервиса и др.) по ремонту автотранспортных средств.

11.11. Калькуляция составляется на основании действующих на день наступления события, признанного страховым случаем, прейскурантов цен на запасные части, детали и принадлежности к автотранспортным средствам и ремонтные работы.

Калькуляция на ремонт автотранспортного средства иностранного производства составляется в соответствии с ценами, действующими в авторемонтных предприятиях, специализирующихся на ремонтном обслуживании автотранспортных средств иностранного производства или являющихся официальными дилерами заводов-изготовителей.

11.12. В калькуляцию не включается:

- стоимость ремонта автотранспортного средства, не связанного с данным страховым случаем;
- стоимость технического обслуживания, гарантийного ремонта и работ, связанных с реконструкцией или переоборудованием автотранспортного средства;
- стоимость ремонта или замены двигателя, отдельных агрегатов, узлов и деталей автотранспортного средства вследствие их изношенности, технического брака, поломки и т.д.;
- стоимость агрегатов, узлов (деталей) автотранспортного средства при их замене вместо ремонта из-за отсутствия на ремонтных предприятиях отдельных деталей этих агрегатов, узлов или по желанию Страхователя;
- стоимость потери эксплуатационных качеств.

11.13. В калькуляцию включается износ автотранспортного средства, если иное не оговорено в Договоре (полисе).

Износ определяется:

- для автомобилей до одного года с даты выпуска – 18% в год, причем за один месяц – 5%, за второй – 3%, за каждый последующий месяц – 1%
- для автомобилей более одного года с даты выпуска – 1% в месяц или 12% в год.

11.14. Расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) по оплате почтового перевода, составлению акта и калькуляции авторемонтным предприятием

(автоэкспертным бюро), возмещаются Страховщиком при наличии документов на оказание этих услуг.

11.15. Необходимые и целесообразно произведенные расходы Страхователя по спасанию застрахованного автотранспортного средства, оборудования к нему и багажа (жизни и имущества третьих лиц) определяются на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные затраты.

11.16. Ущерб (убыток), причиненный застрахованному автотранспортному средству, определяется Страховщиком в следующем порядке:

11.16.1. **В случае хищения автотранспортного средства (прицепа) или его отдельных частей, деталей, дополнительного оборудования, принадлежностей и предметов багажа** - в размере страховой суммы, установленной договором страхования.

11.16.2. **В случае уничтожения автотранспортного средства и/или дополнительного оборудования к нему** – в размере страховой суммы, установленной договором страхования.

11.16.3. **В случае повреждения автотранспортного средства и/или дополнительного оборудования к нему** - в размере расчетной стоимости ремонта (восстановления) автотранспортного средства и/или дополнительного оборудования к нему, исходя из данных акта осмотра и калькуляции, по действующим расценкам с учетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, и износа, определяемого в зависимости от срока эксплуатации объекта страхования, но не более страховой суммы, предусмотренной договором страхования.

При этом расходы на восстановление включают:

- расходы на приобретение материалов и запасных частей, необходимых для восстановления поврежденного автотранспортного средства в исходное состояние, с учетом износа, заменяемых в процессе восстановления материалов и запасных частей;
- расходы по доставке автотранспортного средства к месту ремонта;
- расходы на оплату работ по восстановлению поврежденного автотранспортного средства;
- иные расходы, необходимые для восстановления поврежденного автотранспортного средства до того состояния, в котором оно находилось перед наступлением страхового случая, при условии, что возмещение этих расходов предусмотрено договором страхования.

В сумму ущерба не включаются:

- расходы, связанные с переоборудованием и/или улучшением застрахованного автотранспортного средства;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или временным восстановлением, заменой отдельных деталей (узлов), частей вследствие их износа или технического брака;
- расходы на профилактический ремонт и техническое обслуживание, которые были бы необходимы в любом случае вне зависимости от страхового случая;
- дополнительные расходы в связи со срочностью проведения работ;
- иные, произведенные сверх необходимых, расходы.

11.16.4. **В случае утраты товарного вида автотранспортного средства** - исходя из экспертной оценки¹⁵, характеризующей степень утраты застрахованным автотранспортным средством товарного вида.

11.16.5. **В случае полной гибели багажа (предметов багажа)** - в размере страховой суммы за вычетом стоимости спасенных предметов багажа.

11.16.6. **При частичном повреждении багажа (предметов багажа)** - в размере его обесценения на основании экспертной оценки.

11.16.7. **Необходимые и целесообразные расходы по спасанию застрахованного автотранспортного средства, оборудования к нему и багажа (жизни и имущества третьих лиц)** – в размере фактически произведенных расходов, но в пределах страховой суммы (части/доли страховой суммы), установленной на данные расходы.

¹⁵ Экспертная оценка может быть выполнена (по требованию или поручению одной из сторон) специализированными ремонтными предприятиями, экспертными бюро или оценочными фирмами, осуществляющими оценку причиненного в результате события, признанного страховым случаем, ущерба.

11.17. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы, установленной в договоре страхования.

11.18. Для определения размера ущерба могут быть приглашены независимые эксперты, оплата услуг которых производится за счет пригласившей стороны.

11.19. При страховании гражданской ответственности Страхователя страховое возмещение пострадавшим третьим лицам в результате события, признанного страховым случаем, исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда, но не выше страховой суммы (лимита ответственности), предусмотренной в договоре страхования.

11.20. При причинении вреда жизни и здоровью личности (потерпевших третьих лиц) возмещению подлежит:

- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья.

Определение размера подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка (дохода) осуществляется в соответствии с гражданским законодательством.

В частности, размер заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности (профессиональной или общей). В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам, как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые подоходным налогом.

При определении размера утраченного заработка (дохода), пенсия по инвалидности, назначенная третьему лицу в связи с увечьем или другим повреждением здоровья, иные подобные выплаты, назначенные как до, так и после причинения вреда здоровью, а также заработок (доход), получаемый после повреждения здоровья, не засчитываются в счет возмещения вреда.

В случае причинения вреда несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 до 18 лет, не имеющему заработка (дохода), возмещению подлежит, помимо расходов, вызванных повреждением здоровья, также вред, связанный с утратой или уменьшением его трудоспособности. Если на момент повреждения его здоровья он имел заработок, то вред возмещается исходя из размера этого заработка.

- дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья: расходы на лечение (определяются на основании счетов медицинских учреждений), дополнительное питание (на основании справки медицинского учреждения о рационе дополнительного питания и справки о ценах на продукты), приобретение лекарств (по предъявленным рецептам и чекам), санаторно-курортное лечение, включая стоимость проезда к месту лечения и обратно (санаторно-курортные путевки, проездные документы), приобретение специальных транспортных средств (в пределах стоимости того транспортного средства, которое показано органом государственной службы медико-социальной экспертизы), специальный медицинский уход, протезирование (счета медицинских учреждений), подготовку к другой профессии (счета учебных заведений о затратах на обучение);

- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

- расходы на погребение. Расходы на погребение определяются Страховщиком на основании представленных родственниками потерпевшего документов (счета паталого-анатомических учреждений и ритуальных фирм об оплате оказанных услуг по погребению) в пределах лимитов ответственности, установленных договором страхования.

11.21. При причинении вреда имуществу третьих лиц в сумму страхового возмещения включаются расходы на компенсацию, вызванную повреждением или гибелью имущества.

При этом размер ущерба определяется Страховщиком в следующем порядке:

- в случае гибели (уничтожения) имущества третьих лиц – в размере действительной стоимости имущества, подтвержденной документально потерпевшим лицом, но в любом случае не выше лимита ответственности, установленного договором страхования.

Погибшим (уничтоженным) считается также имущество, если затраты на его ремонт (восстановление) превысят его действительную стоимость или стоимость замены на момент страхового случая;

- *при повреждении имущества третьих лиц* – в размере расходов на его восстановление, необходимых для приведения его в состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая, за вычетом стоимости пригодных для применения (реализации) остатков поврежденных частей имущества. Поврежденным имуществом считается в том случае, если восстановительные расходы вместе с остаточной стоимостью не превышают действительную стоимость имущества на момент наступления страхового случая. При этом расходы на восстановление включают: расходы на приобретение материалов и запасных частей для ремонта; расходы на оплату работ по восстановлению. В сумму ущерба не включаются расходы, связанные с изменениями и улучшением (реконструкцией) поврежденного объекта, дополнительные расходы в связи со срочностью проведения работ.

11.22. Определение размера убытка при страховании с валютным эквивалентом производится в порядке, предусмотренном настоящим разделом Правил страхования для страхования без валютного эквивалента.

При наступлении страхового события по договору страхования с валютным эквивалентом и понижении курса российского рубля по отношению к иностранной валюте Страховщик фиксирует в страховом акте курс российского рубля на дату страхового события и производит расчет страхового возмещения с учетом условий договора страхования и образовавшейся курсовой разницы.

11.23. В случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта имущественного страхования у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование), применяются положения предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

11.24. Страховое возмещение исчисляется в таком проценте от суммы убытка, в каком имущество (автотранспортное средство, багаж и др.) было застраховано и выплачивается только за предметы, отраженные в описи, в пределах страховой суммы, обусловленной договором страхования.

11.25. При наличии спора между сторонами размер страховой выплаты определяется на основании решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу.

При необходимости к работе по определению размеров убытка и суммы страховой выплаты могут быть привлечены независимые эксперты, оплата услуг которых осуществляется требующей стороной.

12. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

12.1. Страховая выплата - денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю, Застрахованному) при наступлении страхового случая.

12.2. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления на страховую выплату (Приложения 10 и 11 к настоящим Правилам);
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка, включая документы пострадавших третьих лиц;
- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

12.3. Страховая выплата производится Страховщиком в течение 5-ти рабочих дней, а в связи со смертью – в течение 2-х рабочих дней, после подписания страхового акта или вступления в силу решения суда (арбитражного суда).

Страховщик оставляет за собой право задерживать¹⁶ выплаты при особо сложных обстоятельствах наступившего события по обоюдному соглашению с лицом, которому должна быть произведена выплата.

Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик уплачивает получателю страховой выплаты штраф в размере, установленном сторонами при заключении договора страхования, от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.

12.4. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации. При страховании с валютным эквивалентом страховое возмещение выплачивается в российских рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты, указанной в договоре страхования, на дату наступления страхового события.

При этом если с момента уплаты страховой премии до момента наступления страхового события официальный курс российского рубля понизился по отношению к иностранной валюте, указанной в договоре страхования, страховое возмещение рассчитывается с учетом образовавшейся курсовой разницы, но при условии, что понижение курса российского рубля не превысило за данный период времени десяти процентов (далее по тексту - предельный размер понижения курса).

Если понижение курса российского рубля превысит указанный выше показатель, страховое возмещение рассчитывается Страховщиком исходя из предельного размера понижения курса. Покрытие образовавшейся курсовой разницы (части страховой выплаты), при понижении курса российского рубля, производится за счет собственных средств Страховщика.

12.5. Необходимым условием для выплаты Страхователю (Выгодоприобретателю) страхового возмещения в случае хищения автотранспортного средства является заключение сторонами договора - абандона¹⁷, согласно которому:

12.5.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) или иное лицо, имеющее имущественный интерес к автотранспортному средству, отказывается от своих прав на похищенное автотранспортное средство в пользу Страховщика с целью получения от него полной страховой суммы.

12.5.2. В случае обнаружения похищенного автотранспортного средства:

- Страхователь обязан не позднее 30-ти дней с момента обнаружения автотранспортного средства, вернуть Страховщику сумму страховой выплаты, за вычетом суммы страхового возмещения за ущерб, причиненный автотранспортному средству в связи с его хищением;

- Страхователь, не возвративший указанную сумму в течение указанного срока, обязан передать право собственности на обнаруженное автотранспортное средство Страховщику путем переоформления автотранспортного средства в органах ГАИ-ГИБДД.

12.6. Если после выплаты страховой суммы похищенное автотранспортное средство (дополнительное оборудование) будет найдено, то Страхователь имеет право отказаться от него в пользу Страховщика.

В случае возврата Страхователю похищенного автотранспортного средства, его отдельных частей, деталей и принадлежностей и сохранения их за Страхователем, он обязан вернуть Страховщику полученное за них страховое возмещение за вычетом стоимости ремонта или расходов на приведение в порядок, связанных с хищением.

Расчет стоимости ремонта или расходов на приведение поврежденного застрахованного имущества в порядок, связанных с хищением, производится Страховщиком.

Указанное страховое возмещение должно быть возвращено Страхователем не позднее 1-го месяца после возврата ему похищенного автотранспортного средства (дополнительного оборудования), его отдельных частей, деталей и принадлежностей, в противном случае Страховщик в установленном порядке предъявляет иск в судебные органы.

¹⁶ В частности, при хищении застрахованного автотранспортного средства Страховщик вправе задержать выплату страхового возмещения до окончания срока предварительного расследования правоохранительными органами. Как правило срок задержки составляет два месяца после установленного факта хищения.

¹⁷ Заключение договора-абандона позволяет Страховщику исключить возможность сокрытия факта обнаружения похищенного автотранспортного средства.

12.7. Если в течение срока исковой давности, установленного действующим законодательством, обнаружится обстоятельство, которое по закону или настоящими Правилами лишает Страхователя права на получение страхового возмещения, он обязан в 10-ти дневный срок после получения требования о возврате вернуть Страховщику полученную по договору сумму.

12.8. Страховая выплата производится:

12.8.1. При повреждении или гибели застрахованного автотранспортного средства (дополнительного оборудования, груза и др.) - **Страхователю** (Выгодоприобретателю).

12.8.2. При причинении вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц - **пострадавшим третьим лицам** (их наследникам - в случае смерти пострадавших).

Если после определения размера убытков и суммы страховой выплаты по согласованию со Страховщиком Страхователь компенсирует причиненный им вред в требуемом размере, то страховая выплата производится непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

12.9. При причинении вреда жизни и здоровью Застрахованных во время эксплуатации автотранспортного средства страховая выплата в случае временной нетрудоспособности (потери здоровья) или получения инвалидности производится непосредственно Застрахованным по посадочным местам.

12.10. В случае смерти Застрахованного в результате события, признанного страховым случаем, соблюдается следующий приоритет по страховой выплате правопреемникам, если иное не оговорено в договоре (полисе) страхования:

12.10.1. Первоочередное - лицу, назначенному Застрахованным для получения страховой выплаты в случае своей смерти.

Для пассажиров по посадочным местам - наследнику по закону.

12.10.2. При отсутствии получателя по п.12.10.1 настоящих Правил, а также если причиной смерти Застрахованного явились умышленные действия Выгодоприобретателя - лицу, указанному в завещании Застрахованного, по предъявлении этим лицом завещания.

12.10.3. При отсутствии получателя по п.12.10.2 настоящих Правил, а также в случае, если причиной смерти явились умышленные действия лица, указанного в завещании - лицу, признанному наследником по гражданскому законодательству, по предъявлении им свидетельства о праве на наследство.

12.11. В случае смерти Застрахованного по причинам, указанным в Оговорке "Исключения к Условию 3" и пункте 3.5 настоящих Правил, возврат уплаченных Страхователем страховых взносов за вычетом расходов Страховщика регламентируется настоящими Правилами.

12.12. В случае смерти Застрахованного, кроме случая смерти по причинам, перечисленным в Оговорке "Исключения к Условию 3" и пункте 3.5 настоящих Правил, происшедшей в период действия договора страхования и явившейся прямым следствием телесного повреждения в результате несчастного случая во время эксплуатации транспортного средства, производится страховая выплата в размере 100% страховой суммы по каждому посадочному месту.

12.13. В случае получения Застрахованным инвалидности (кроме случая наступления инвалидности по причинам, перечисленным в Оговорке "Исключения к Условию 3" и пункте 3.5 настоящих Правил), наступившей в результате несчастного случая во время эксплуатации автотранспортного средства, производится страховая выплата в следующих размерах от величины страховой суммы: при I группе инвалидности (установления ребенку категории "ребенок-инвалид") - 100%, при II группе - 60%, при III группе - 30%.

Претензии на страховые выплаты по инвалидности могут быть предъявлены Страховщику в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством, начиная со дня наступления несчастного случая и полученных при этом телесных повреждений, следствием которых она явилась.

12.14. В случае временной утраты Застрахованным трудоспособности (временного расстройства здоровья Застрахованного ребенка) (кроме случая наступления нетрудоспособности по причинам, перечисленным в Оговорке “Исключения к Условию 3” и пункте 3.5 настоящих Правил), в связи с несчастным случаем во время эксплуатации транспортного средства производится страховая выплата в размере 0,1% от страховой суммы за каждый день временной нетрудоспособности (лечения), начиная с 1-го дня, но не более 2-х месяцев со дня наступления несчастного случая.

12.15. Страховая выплата по каждому второму и последующему наступившему страховому случаю осуществляется в пределах оставшейся части страховой суммы вне зависимости от суммы ущерба (если страховая сумма не компенсирована дополнительным соглашением между Страховщиком и Страхователем).

12.16. Если убыток возник по вине третьих лиц и возмещен ими в полном размере, страховое возмещение не выплачивается, а при частичном - выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

12.17. Страховая выплата не производится, если:

12.17.1. Страхователь не предъявил Страховщику поврежденное автотранспортное средство или остатки его, либо поврежденные детали, части и принадлежности к нему (дополнительное оборудование) за исключением случаев, когда они могли быть уничтожены без остатков.

12.17.2. Страхователь не заявил в установленном порядке о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, в связи с чем невозможно определить обстоятельства, причины и размер нанесенного ущерба.

12.17.3. Ущерб полностью возмещен лицом, виновным в его причинении. Если ущерб возмещен менее причитавшегося страхового возмещения, то оно выплачивается за минусом полученной суммы.

12.17.4. Событие возникло из-за умышленных действий Страхователя (Застрахованного) или Выгодоприобретателя, направленных на наступление события (наличие умысла в их действиях устанавливается на основании решения суда или соответствующих компетентных органов).

В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении события вследствие грубой неосторожности Страхователя (Выгодоприобретателя)(ч.2, п.1, ст.963 ГК РФ).

Вместе с тем Страховщик не освобождается от страховой выплаты по договору страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью потерпевших, даже если вред им причинен по вине Страхователя или Застрахованного лица (п.2, ст.963 ГК РФ).

12.17.5. Страхователь или лицо, в пользу которого заключен договор страхования, совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи с наступившим событием.

12.17.6. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования.

12.17.7. Страхователь сообщил неправильные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске, а в случае предварительного заключения договора страхования - не предоставил недостающих сведений.

12.17.8. Страхователь не сообщил о существенных изменениях в риске.

12.17.9. Страхователь не выполнил требования настоящих Правил.

12.17.10. Страхователь своевременно не известил Страховщика о событии, имеющем признаки страхового случая, о предъявленной к нему претензии или о начатом против него судебном деле.

12.17.11. Страхователь не представил Страховщику необходимые документы или представил заведомо ложные документы или иные доказательства.

12.17.12. Страхователь воспрепятствовал участию Страховщика в судебных делах и в определении размера ущерба, а также отказался оказывать ему необходимую помощь.

12.18. Страховщик не возмещает дополнительно возникший ущерб в связи с:

12.18.1. Непринятием Страхователем необходимых мер по предотвращению увеличения размеров убытка или предпринятием им каких-либо действий в целях увеличения размеров убытка.

12.18.2. Воспрепятствованием Страхователя участию Страховщика в переговорах с третьими лицами.

12.19. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 5-ти рабочих дней с момента принятия Страховщиком данного решения (или в иной срок, предусмотренный сторонами в договоре страхования).

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде, арбитражном или третейском суде.

13. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)

13.1. 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.

Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

13.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Право на предъявление к Страховщику претензий в связи со страхованием ответственности перед третьими лицами сохраняется в течение общего срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации, начиная со дня наступления события, признанного страховым случаем.

Иск по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

14.2. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.