

Правила страхования

средств автотранспорта

и гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта

(редакция № 3 от 20 февраля 2007 г.)



1. Общие положения.

1.1. ЗАО Страховая компания «Цюрих» (в дальнейшем Страховщик) на основании настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации заключает договоры добровольного страхования:

- а) средств автотранспорта и дополнительного оборудования к ним;
- б) гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- в) водителя и пассажиров от несчастных случаев.

1.2. Договоры страхования заключаются с юридическими или дееспособными физическими лицами, достигшими 18-летнего возраста, являющимися собственниками автотранспортных средств или их владельцами (далее по тексту Страхователи), чье право пользования средствами автотранспорта подтверждено соответствующими документами, имеющими юридическую силу.

1.3. Под договором страхования в настоящих Правилах понимается соглашение между Страховщиком и Страхователем, согласно которому Страховщик за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) обязуется возместить Страхователю, Выгодоприобретателю или застрахованным лицам в пределах указанной в договоре страховой суммы причиненный вследствие этого события вред имуществу, а также здоровью или жизни застрахованных лиц.

Договор страхования оформляется в виде полиса, в котором указывается, по какому виду заключено страхование.

1.4. Страхование действует на территории Российской Федерации, если иное не оговорено в договоре страхования.

2. Субъекты и объекты страхования. Основные определения.

2.1. Страховщик – страховая организация ЗАО СК «Цюрих», созданная и осуществляющая страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ и Лицензией, выданной Федеральной службой страхового надзора.

2.2. Страхователь – юридическое или физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования в отношении находящихся в их собственности или владении автотранспортных средств, а также их водителей и пассажиров.

Сострахователь – один из страхователей по договору страхования, имеющий интерес в застрахованном объекте.

2.3. Аварийный комиссар – физическое или юридическое лицо, выполняющее для Страховщика за вознаграждение функции по осмотру места страхового случая, поврежденных объектов страхования, сбору и оформлению необходимых документов, исследованию обстоятельств страхового случая, организации независимой экспертизы.

2.4. Автотранспортное средство (далее АТС) – устройство, предназначенное для перевозки по дорогам людей, грузов или оборудования, установленного на нем: легковые, грузовые автомобили, автобусы. К АТС относятся также прицепы и полуприцепы, не оборудованные двигателем и предназначенные для движения в составе с механическим АТС.

АТС допускается к участию в дорожном движении в соответствии с законодательством РФ.

2.5. Использование АТС – эксплуатация АТС, связанная с его участием в движении в пределах дорог (дорожном движении), а также на прилегающих к ним и предназначенных для движения транспортных средств территориях (дворы, жилые массивы,

стоянки транспортных средств, заправок станций и другие территории), кроме железных дорог.

2.6. Дорожно-транспортное происшествие (ДТП) – событие, произошедшее в процессе движения по дороге АТС и/или с его участием, при котором погибли или ранены люди, повреждены транспортные средства, сооружения, грузы либо причинен иной материальный ущерб.

Положения настоящих Правил, регламентирующие поведение участников ДТП, применяются также в случаях причинения вреда потерпевшим при использовании АТС на прилегающих к дорогам территориях.

2.7. Владелец АТС – это его собственник, а также лицо, владеющее АТС на праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления, либо на ином законном основании (право аренды, доверенность на право управления транспортным средством, распоряжение соответствующего органа о передаче ему транспортного средства и др.) Не является владельцем АТС лицо, управляющее им при исполнении своих служебных или трудовых обязанностей, в том числе на основании трудового или гражданско-правового договора с собственником или иным владельцем АТС.

2.8. Водитель – физическое лицо, допущенное к управлению застрахованным АТС в установленном законом порядке.

Страхователь обязан ознакомить водителя с условиями договора страхования и настоящими Правилами. При управлении застрахованным АТС водитель выполняет обязанности Страхователя, указанные в настоящих Правилах.

Невыполнение водителем обязанностей Страхователя равносильно невыполнению данных обязанностей Страхователем.

2.9. Застрахованные лица – физические лица (водитель и пассажиры АТС

Страхователя), имущественные интересы которых застрахованы Страхователем.

Застрахованными лицами являются правомочные (законные) пассажиры указанного в договоре АТС, а также водитель и помощник водителя (дублирующий водитель), которые в качестве таковых наняты Страхователем на работу (профессиональные водители) и указаны в заявлении на страхование и в договоре страхования.

Правомочными (законными) пассажирами являются лица, которые с ведома и по воле лиц, законно распоряжающихся застрахованным АТС, находятся в нем или совершают действия, находящиеся в причинной связи с их перевозкой при использовании АТС в рамках п. 2.6 и п. 12. настоящих Правил.

2.10. Выгодоприобретатель – физическое или юридическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования и/или которое является получателем страховой выплаты.

2.11. Договор страхования АТС считается заключенным в пользу Страхователя или иного, указанного в договоре физического или юридического лица, назначенного для получения страхового возмещения (Выгодоприобретатель).

Договор страхования может быть заключен только в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или гражданско-правовой сделке интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества (например, в пользу собственника, арендатора, лица, пользующегося АТС по доверенности. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Договор страхования АТС на случай угона может быть заключен только в пользу собственника или другого лица, наделенного собственником полномочиями по распоряжению АТС, включая и правомочие отчуждения в пользу Страховщика права собственности на АТС, что должно быть под-

тверждено соответствующей доверенностью.

2.12. Обязанности Страхователя, предусмотренные настоящими Правилами, в равной мере распространяются и на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

Страховщик имеет право требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, не выполненные Страхователем.

2.13. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, указанного в страховом полисе, сообщив об этом Страховщику письменно.

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

Если Выгодоприобретателем по полису является банк, лизинговая компания или арендодатель, то Страхователь не вправе без их письменного согласия заменить Выгодоприобретателя и/или включить в полис дополнительного Выгодоприобретателя.

2.14. Договор добровольного страхования гражданской ответственности считается заключенным в пользу третьих лиц (потерпевших). Потерпевшими признаются физические или юридические лица, а также их наследники или правопреемники, имеющие право в соответствии с действующим законодательством требовать возмещения вреда (жизни, здоровью или имуществу), причиненного им вследствие использования Страхователем (застрахованным лицом) АТС.

По договору добровольного страхования автогражданской ответственности не являются третьими лицами, и соответственно не рассматриваются в качестве потерпевших, пассажиры АТС Страхователя.

2.15. Договор страхования от несчастных случаев считается заключенным в пользу застрахованных лиц, к кото-

рым относятся физические лица (включая Страхователя), находившиеся в момент дорожно-транспортного происшествия (ДТП) в салоне застрахованного АТС в качестве водителя или пассажиров.

2.16. Несчастливым случаем является случай, при котором застрахованному лицу в результате неожиданно извне воздействующего на его тело события причиняется помимо его воли вред здоровью или смерть. В рамках страхования пассажиров и водителя от несчастных случаев рассматриваются только несчастные случаи, находящиеся в причинной связи с вождением (ДТП), использованием, обслуживанием, погрузкой, разгрузкой, постановкой на стоянку АТС, а также при посадке в АТС и высадке из него.

К несчастному случаю относятся также случаи, когда в результате повышенного напряжения конечностей или позвоночника при ДТП:

2.16.1. наступает вывих сустава,

2.16.2. растягиваются или разрываются мышцы, сухожилия, связки или суставные сумки.

2.17. Объекты страхования – это имущественные интересы Страхователя или третьих лиц, связанные с владением, использованием, распоряжением АТС:

2.17.1. по страхованию автотранспортных средств (автокаско): АТС, а также дополнительное оборудование (далее ДО) к нему;

2.17.2. по страхованию гражданской ответственности: ответственность Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена (застрахованное лицо), за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате использования АТС;

2.17.3. по страхованию от несчастных случаев: жизнь и здоровье водителя и пассажиров в АТС Страхователя.

3. Страховые случаи, страховые риски, ограничения страховой защиты.

3.1. Страховой случай – это свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением

которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

3.2. Страховой риск – предполагаемое событие, на случай которого проводится страхование.

3.3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик предоставляет страховую защиту на случай:

3.3.1. повреждения, гибели или утраты АТС, а также застрахованного ДО от рисков, перечисленных в Разделе 10 настоящих Правил.

3.3.2. предъявления третьими лицами Страхователю (застрахованному лицу), имущественных претензий по возмещению вреда жизни, здоровью и имуществу третьих лиц, причиненного Страхователем в связи с ДТП, имевшим место в период действия договора страхования.

Добровольное страхование автогражданской ответственности согласно настоящим Правилам и в соответствии с законодательством Российской Федерации, предоставляет дополнительное страховое покрытие рисков, застрахованных в соответствии с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), введенным Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

3.3.3. причинения вреда здоровью, смерти водителя и/или пассажиров автотранспортного средства Страхователя в результате ДТП.

3.4. Объем ответственности Страховщика по договору страхования ограничивается перечнем рисков и лимитов ответственности по ним, согласованных со Страхователем, указанных в заявлении Страхователя и в страховом полисе.

3.5. Страховщик освобождается во всех случаях от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

3.5.1. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

3.5.2. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

3.5.3. совершения террористических актов и диверсий;

3.5.4. воздействия ядерного взрыва, радиации и радиоактивного заражения;

3.5.5. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения АТС по распоряжению государственных органов или военных властей;

3.5.6. использования АТС для обучения вождению, участия в гонках тренировочных заездах при подготовке к ним или при испытаниях любого рода;

3.5.7. использования технически неисправного АТС (имеющего неисправности, при наличии которых эксплуатация запрещена Правилами дорожного движения Российской Федерации);

3.5.8. вождения АТС в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения; а также под воздействием препаратов седативного действия;

3.5.9. использования АТС в целях, несвойственных его техническому назначению, или в иных, по сравнению с указанными в Заявлении на страхование, целях, в частности, для перевозки взрывоопасных и пожароопасных веществ, материалов и предметов в непригодном для таких перевозок АТС и без ведома Страховщика;

3.5.10. управления АТС водителем, не указанным в договоре страхования в качестве лица, допущенного к управлению, а также без предписанного законом водительского удостоверения или с просроченным временным разрешением;

3.5.11. умысла Страхователя или его представителей, а также нарушения кем-либо из них установленных правил эксплуатации АТС.

3.6. К страховым случаям по добровольному страхованию гражданской

ответственности не относится и не подлежит возмещению вред, причиненный жизни и имуществу третьих лиц, если это явилось следствием:

3.6.1. действий лиц, противоправно завладевших и использовавших АТС Страхователя;

3.6.2. действия непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств, являющихся чрезвычайными и непреодолимыми при данных условиях), когда ДТП стало следствием неизбежного события, к которому не относятся ни технические неисправности АТС, ни отказ в работе его частей или деталей. Неизбежным считается такое событие, когда оно происходит в результате поведения пострадавшего третьего лица или поведения какому-нибудь животного, при условии, что водитель автомобиля проявил осторожность и внимательность, максимально соответствующие обстоятельствам ДТП.

3.6.3. причинения вреда находившимся в АТС Страхователя лицам, самому Страхователю и членам его семьи, имуществу и грузам;

3.6.4. умышленных действий или грубой неосторожности пострадавших третьих лиц;

3.6.5. причинения вреда при использовании другого АТС, чем то, которое указано в полисе;

3.6.6. причинения вреда жизни или здоровью работников при исполнении ими трудовых обязанностей, если этот вред подлежит возмещению в соответствии с законом о соответствующем виде обязательного страхования или обязательного социального страхования;

3.6.7. возникновения обязанности по возмещению работодателю убытков, вызванных причинением вреда работнику;

3.6.8. повреждения или уничтожения антикварных и других уникальных предметов, зданий и сооружений, имеющих историко-культурное значение, изделий из драгоценных металлов, драгоценных и полудрагоценных камней, наличных денег, ценных бумаг, предметов религиозного культа, а

также произведений науки, литературы, искусства, других объектов интеллектуальной собственности;

3.6.9. возникновение обязанности владельца АТС возместить вред в части, превышающей размер ответственности, предусмотренной главой 59 Гражданского кодекса Российской Федерации (в случае если более высокий размер ответственности установлен федеральным законом или договором).

3.7. Страховщик может предусмотреть в договоре страхования и другие исключения из своих обязательств в дополнение к указанным в п. 3.5. и 3.6. настоящих Правил.

3.8. Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь:

3.8.1. сообщил неверные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске при заключении договора страхования, или не уведомил Страховщика о существенных изменениях в степени риска в период действия договора страхования;

3.8.2. не выполнил обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами

3.8.3. совершил умышленные действия, направленные на наступление страхового случая;

3.8.4. совершил умышленное преступление, находящееся в причинной связи со страховым случаем.

3.9. Договором страхования могут быть предусмотрены также другие основания для отказа в страховой выплате, если это не противоречит законодательству Российской Федерации.

4. Страховая сумма (лимит ответственности Страховщика).

4.1. Страховая сумма – это определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая в предусмотренном договором страхования порядке выплатить страховое возмещение.

4.2. Страховая сумма по АТС и ДО не может превышать действительную стоимость АТС и ДО, исходя из цен, существующих в месте их нахождения на день заключения договора страхования (страховая стоимость).

4.3. Страховая сумма АТС и ДО определяется Страховщиком на основании Заявления на страхование с учетом их первоначальной стоимости и износа (возраста и пробега), а также сложившегося уровня цен на российском автомобильном рынке, и согласовывается со Страхователем.

Документами, подтверждающими стоимость АТС и ДО, являются: справка-счет, счет-фактура завода изготовителя или официального дилера, договор купли-продажи, чеки, квитанции, таможенные документы, цены дилеров, каталоги или составленный независимым автоэкспертом отчет об определении рыночной стоимости АТС.

4.4. Если страховая сумма равна страховой стоимости АТС, то страхование считается «полным» и страховое возмещение выплачивается в объеме согласно условиям выплаты страхового возмещения (Раздел 10. настоящих Правил).

Если страховая сумма установлена ниже страховой стоимости АТС, то страхование считается «неполным» (недострахование). В этом случае возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.5. Страховые суммы по добровольному страхованию гражданской ответственности Страхователя перед третьими лицами и по страхованию водителя и пассажиров от несчастного случая устанавливаются по согласованию Страхователя и Страховщика.

4.6. По соглашению сторон в страховом полисе указывается предельный лимит выплат страхового возмещения Страховщиком, при достижении которого договор страхования прекращает свое действие. Лимит ответственности Страховщика может быть установлен:

4.6.1. «по каждому страховому случаю» - страховая сумма является лимитом возмещения Страховщика по

каждому страховому случаю за весь период действия полиса, независимо от числа страховых случаев. Договор страхования прекращается с момента выплаты возмещения за похищенное (угнанное) АТС, а также при его «полной гибели».

4.6.2. «по первому случаю» - страховая сумма является лимитом возмещения по одному страховому случаю за весь период действия полиса. Действие договора страхования прекращается с момента наступления первого заявленного Страхователем страхового случая.

4.6.3. «по договору» - страховая сумма является совокупным лимитом возмещения Страховщика по всем страховым случаям, произошедшим за время действия полиса. С момента выплаты суммарного страхового возмещения в размере страховой суммы, указанной в полисе, договор страхования считается исполненным и прекращает свое действие.

4.6.4. Если договором страхования (полисом) не оговорено иное, то он считается заключенным на условиях «по каждому страховому случаю», согласно п.4.6.1. настоящих Правил.

4.7. По соглашению сторон договором страхования АТС может быть определена одна из двух систем возмещения ущерба:

4.7.1. «новое за старое» - выплата страхового возмещения производится без учета износа по заменяемым в результате страхового случая деталям АТС, за исключением случаев угона, хищения и «полной гибели» АТС;

4.7.2. «старое за старое», или «с учетом износа» - выплата страхового возмещения производится с учетом износа АТС на основании калькуляции автоэксперта.

4.7.3. Если договором страхования (полисом) не оговорено иное, то он считается заключенным на условиях «новое за старое», согласно п.4.7.1. настоящих Правил.

5. Страховая премия и страховые тарифы.

5.1. Сумма страховой премии, подлежащая уплате Страховщику, порядок

и форма платежа согласовываются сторонами при заключении договора страхования и указываются в полисе.

5.2. Размер страховой премии устанавливается, исходя из страховой суммы, страхового тарифа и срока страхования.

5.3. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии в процентах от страховой суммы.

5.4. Страховщик при расчете страховой премии, причитающейся ему по договору страхования, вправе применять разработанные им базовые страховые тарифы, определяющие сумму премии с учетом объекта страхования, характера страхового риска, объема страховых обязательств, срока страхования, а также устанавливать повышающие или понижающие коэффициенты к базовым тарифам в зависимости от оценки степени риска (стажа и возраста водителя, характера использования и места хранения АТС), прохождения страхования в предыдущие страховые годы (система «Бонус-Малус»), количества страхуемых АТС и иных факторов риска.

5.5. При переоформлении страхового полиса на другое АТС за Страхователем сохраняются скидки и надбавки по системе «Бонус-Малус». При перерыве в страховании скидки и надбавки действуют для Страхователя в течение двух лет.

5.6. Страховая премия по договорам страхования, заключенным на срок менее 1 года, вносится единовременно, а при заключении договора на срок 1 год – единовременно или по согласованию со Страховщиком – раз в полгода или поквартально.

При рассрочке платежа Страховщик вправе увеличить страховую премию на 5 % при оплате раз в полгода и на 7 % - при поквартальной оплате. Второй и последующие платежи страховой премии должны быть произведены не позднее согласованных при заключении договора страхования сроков.

При наступлении страхового случая Страхователь обязан до получения возмещения внести всю страховую премию, предусмотренную полисом, либо Страховщик имеет право при

выплате страхового возмещения зачесть сумму неуплаченного страхового взноса.

5.7. При неуплате страховой премии или первой её части в установленные договором страхования сроки Страховщик вправе признать договор страхования не вступившим в силу и аннулировать страховой полис. Если страховой случай произошел до установленной даты уплаты страховой премии, то обязанность выплачивать страховое возмещение наступает у Страховщика не ранее уплаты Страхователем страховой премии или первого ее взноса.

5.8. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то может быть предусмотрена и санкция за неуплату в установленные сроки очередного страхового взноса.

5.9. При страховании на срок менее одного года страховая премия рассчитывается по шкале краткосрочных страхований:

Период страхования	Страховая премия в % от годовой
до 1 месяца	15
до 2 месяцев	25
до 3 месяцев	30
до 4 месяцев	40
до 5 месяцев	50
до 6 месяцев	60
до 7 месяцев	70
до 8 месяцев	75
до 9 месяцев	80
до 10 месяцев	90
более 10 месяцев	100

5.10. Если срок страхования превышает 1 год, то расчет страховой премии производится по формуле:

Страховая премия = Страховой взнос за год: 12 x число месяцев страхования.

5.11. Страховая премия уплачивается:

- безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика в течение 5-

ти банковских дней с даты вручения страхового полиса и счета;

- наличными деньгами в кассу Страховщика в день заключения и подписания страхового полиса.

5.12. При повышении страховых тарифов Страховщик имеет право повысить страховую премию при возобновлении договора страхования на следующий период.

5.13. Если страховые тарифы понижаются, то Страховщик обязан с начала следующего страхового периода уменьшить сумму страховой премии.

5.14. Страховщик оставляет за собой право пересмотра страховых сумм (лимитов ответственности) и страховых премий по добровольному страхованию гражданской ответственности владельцев АТС, если в силу принятого закона или постановления правительства, существенно изменены условия ОСАГО.

5.15. В случае повышения страховой премии в соответствии с п. 5.14. Страхователь имеет право расторгнуть договор страхования в течение одного месяца с даты получения письменного извещения Страховщика. Если при этом часть срока действия страхования приходится на период после вступления в силу изменений сумм страхового возмещения или повышения страховых сумм, то Страхователь обязан выплатить за этот период повышенную страховую премию.

5.16. По поручению Страхователя и при условии извещения об этом Страховщика страховую премию может уплатить любое другое лицо, однако никаких прав по договору страхования это лицо не приобретает.

6. Заключение, срок действия, прекращение договора страхования.

6.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя посредством вручения ему страхового полиса, который подписывается представителем Страховщика и заверяется печатью компании, а также подписывается Страхователем и, если Страхователь юридическое лицо, то подпись уполномоченного лица заверяется его печатью. Одно-

временно со страховым полисом Страхователю вручаются Правила страхования, которые являются неотъемлемой частью договора страхования и обязательны для Страхователя и Страховщика.

6.2. В полисе указываются все существенные условия страхования. По соглашению сторон в полис могут быть включены другие условия, в том числе дополнения к Правилам страхования, либо исключения из них.

6.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику подписанное им заявление на бланке установленной формы, в котором он обязан указать точные и полные сведения об объекте страхования и другую необходимую информацию в соответствии с реквизитами бланка заявления. Страховая сумма по АТС, ДО, лимиты по добровольному страхованию гражданской ответственности и страхованию от несчастного случая должны быть согласованы со Страховщиком.

6.4. Помимо сведений, предусмотренных бланком заявления, Страхователь обязан сообщить и всю другую запрашиваемую Страховщиком (и известную Страхователю) информацию об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков при его наступлении.

6.5. Страхователь несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ за достоверность и полноту данных, представленных им в заявлении и в ответах на письменные запросы Страховщика.

6.6. Страхователь обязан предъявить водительское удостоверение, а также подтвердить свои права и интересы (права и интересы Выгодоприобретателя) в отношении страхуемого АТС, представив Паспорт транспортного средства и Свидетельство о регистрации транспортного средства.

По согласованию со Страховщиком договор страхования может быть заключен на основании других документов, подтверждающих право собственности Страхователя на АТС

(справка-счет, таможенная декларация и т.п.). Если Страхователь не является собственником АТС, он должен, кроме того, представить документы, подтверждающие права владения или пользования АТС (договор аренды, доверенность, приказ или заверенное подписание и печатью юридического лица распоряжение о закреплении за ним данного АТС и т.п.). Копии этих документов прилагаются к заявлению на страхование.

6.7. При заключении договора страхования или изменении его условий Страхователь или Выгодоприобретатель по требованию Страховщика обязаны представить АТС для осмотра. По результатам осмотра составляется Акт осмотра и при необходимости имеющиеся повреждения АТС фотографируются. Акт осмотра подписывается сторонами и хранится у Страховщика, Страхователь имеет право получить копию Акта осмотра.

6.8. Страхователь имеет право при заключении договора страхования или в период его действия, но до наступления страхового случая, включать в полис дополнительных водителей. В этом случае Страховщик вправе потребовать от Страхователя уплаты дополнительной страховой премии.

6.9. Страховщик имеет право отказать в заключении договора добровольного страхования без объяснения причин.

6.10. Договор страхования может быть заключен на срок: более одного года, один год, или на более короткий период (краткосрочное страхование).

6.11. Договор страхования вступает в силу в 24 часа дня наличной уплаты страховой премии, а при безналичной уплате - с 24 часов дня зачисления взноса на расчетный счет Страховщика, но не ранее даты, указанной в страховом полисе, если иное не оговорено договором страхования.

6.12. Для непрерывного возобновления договора страхования после годового страхования Страхователю предоставляется льготный период в 15 календарных дней. Страховые случаи, происшедшие в льготный период, подлежат возмещению только при получении Страховщиком предвари-

тельного (до наступления страхового случая) письменного подтверждения Страхователя о намерении возобновить действовавший полис с последующей оплатой годовой премии.

6.13. Действие договора страхования прекращается в случаях:

6.13.1. истечения срока его действия - в 24 часа дня, указанного в страховом полисе как день окончания договора страхования;

6.13.2. исполнения Страховщиком своих обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме - с момента окончательного расчета;

6.13.3. неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки - в 24 часа дня окончания оплаченного страховыми взносами периода;

6.13.4. в 24 часа дня регистрации перехода прав на застрахованное АТС другому лицу (продажа, дарение). Если Страхователь уведомил Страховщика о переходе прав на застрахованное АТС другому лицу, договор страхования может быть заключен с новым владельцем;

6.13.5. в других случаях, предусмотренных Гражданским кодексом РФ.

6.14. Договор страхования может быть прекращен досрочно по соглашению между Сторонами, либо по инициативе одной из сторон, при этом расторжение договора Страховщиком возможно в случаях, предусмотренных ГК РФ. О намерении досрочного прекращения договора страхования необходимо письменно уведомить другую сторону не менее чем за 5 рабочих дней до предполагаемой даты прекращения.

Если Выгодоприобретателем по полису является банк, лизинговая компания или арендодатель, то досрочное прекращение договора страхования производится только с письменного согласия Выгодоприобретателя.

6.15. Если договор страхования расторгается досрочно, то Страховщику причитается рассчитанная по краткосрочной шкале (п. 5.9.) страховая премия за период, в течение которого он нес ответственность. Оставшаяся

часть страховой премии, уплаченной Страхователем, возвращается ему за вычетом расходов на ведение дела в размере 15% от оригинальной премии по полису.

При расторжении договора страхования (аннулировании полиса) Страхователь обязан вернуть Страховщику оригинал полиса, а Страховщик - произвести возврат причитающейся Страхователю части страховой премии.

Если Страхователь расторгает договор страхования, по которому осуществлялась или будет осуществлена выплата страхового возмещения, то возврат страховой премии не производится. Данное положение не применяется, если в связи с заменой Страхователем АТС расторгается договор страхования АТС и Страховщиком оформляется договор на вновь приобретенное АТС.

6.16. Возврат части страховой премии, уплаченной по полису производится в течение 5 дней с даты расторжения, если договором не предусмотрено иное.

6.17. Возврат страховой премии производится без учета инфляции в валюте оплаты страховой премии.

7. Изменение и дополнение договора страхования.

7.1. Изменение и дополнение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено законодательством или договором, при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

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

Если Страхователь не является Выгодоприобретателем, то он не может вносить изменения и дополнения в страховой полис без письменного согласия Выгодоприобретателя.

7.2. Соглашение об изменении (дополнении) договора совершается в той

же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

7.3. При изменении (дополнении) договора обязательства сторон сохраняются в измененном виде.

7.4. В случае изменения (дополнения) договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении (дополнении) договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

7.5. Страховщик имеет право дополнять или изменять соответствующие положения действующего договора страхования в случае:

- изменения законов, на которых основываются условия договора страхования;

- решений Верховного суда РФ, Конституционного суда РФ непосредственно затрагивающих договор страхования, изменения практики регулирования страхового рынка федеральными органами страхового регулирования и страхового надзора или Федеральной антимонопольной службой;

- недействительности условий страхования;

- устранения недостатков, на которые указали государственные надзорные или контрольные органы.

8. Последствия изменения степени риска.

8.1. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны незамедлительно письменно уведомлять Страховщика о всех изменениях, происходящих в степени риска во время действия договора страхования.

К изменениям, существенно влияющим на степень риска по застрахованному объекту, относятся, например: замена кузова, двигателя АТС, установка ДО, значительное повреждение или уничтожение объектов страхования, независимо от того, подлежит ли это страховому возмещению, снятие электронной противоугонной системы; передача АТС и (или) его ДО по договору аренды, лизинга или в залог,

переход права собственности на них другому лицу, выдача доверенности на право пользования АТС другим лицам, изменение целей и территории его использования, указанных в заявлении на страхование, а также другие подобные изменения.

8.2. При неисполнении Страхователем или Выгодоприобретателем обязательств, предусмотренных п. 8.1. настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения причиненных ему убытков в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Страховщик, основываясь на полученной от Страхователя или Выгодоприобретателя информации об изменении в степени страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной премии соразмерно увеличению степени риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, то в соответствии с Гражданским Кодексом РФ Страховщик имеет право потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

Соглашение о расторжении договора совершается в письменной форме, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора или иной даты, согласованной сторонами, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

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

8.5. В период действия договора страхования, независимо от того, наступило ли повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право проверять состояние и стоимость объектов страхования, а также достоверность сообщенных Страхователем или Выгодоприобретателем сведений.

9. Права и обязанности сторон.

9.1. Страховщик имеет право:

9.1.1. при заключении договора страхования осмотреть АТС и ДО, затребовать необходимые документы, имеющие значение для оценки риска;

9.1.2. проверять сообщенную Страхователем информацию, а также выполнение Страхователем требований настоящих Правил и условий договора страхования;

9.1.3. при необходимости направлять запросы в компетентные органы (ГИБДД, милицию, пожарный надзор и др.);

9.1.4. досрочно расторгнуть договор страхования при невыполнении Страхователем условий договора по уплате страхового взноса в установленные договором сроки;

9.1.5. требовать признания договора недействительным или принять решение об отказе в страховой выплате, если при заключении договора страхования Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для суждения о страховом риске, или не известил Страховщика о существенных изменениях в степени риска в период действия договора страхования;

9.1.6. при уведомлении Страхователем об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, потребовать расторжения договора страхования;

9.1.7. принимать такие меры, которые он считает необходимыми для сокращения убытков, взять на себя по письменному распоряжению Страхователя защиту его прав и вести все дела в судах по урегулированию убытков, делать от имени Страхователя заявления в отношении требований, предъявленных истцом;

9.1.8. проводить экспертизу предъявленных Страхователю претензий (исков);

9.1.9. отказать в страховой выплате, если невыполнение Страхователем какого-либо из обязательств, перечисленных в п. 9.4. настоящих Правил, повлекло невозможность исполнения Страховщиком своих обязательств в соответствии с договором страхования. Страховщик имеет также право отказать в страховой выплате (полностью или в соответствующей части) в случаях, перечисленных в пунктах 3.6., 3.7., 3.9. настоящих Правил;

9.1.10. требовать выполнения иных условий, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

9.2. Страхователь имеет право:

9.2.1. ознакомиться с настоящими Правилами и получить их вместе со страховым полисом, сослаться в защиту своих интересов на них;

9.2.2. выбрать по своему желанию и при согласовании со Страховщиком страховые риски;

9.2.3. заключить договор страхования через своего представителя, имеющего документально подтвержденные полномочия;

9.2.4. при заключении договора страхования назначать физических или юридических лиц (Выгодоприобретателей) для получения страховых выплат;

9.2.5. платить страховую премию в рассрочку (поквартальные или полугодовые платежи);

9.2.6. проверять соблюдение Страховщиком требований настоящих Правил и условий договора страхования;

9.2.7. переоформить договор страхования в случае замены АТС на новое;

9.2.8. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

9.2.9. изменить по согласованию со Страховщиком страховую сумму и срок действия договора страхования с оформлением дополнения к договору страхования (полису) и оплатой вы-

ставленного Страховщиком счета на дополнительную страховую премию;

9.2.10. досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации;

9.2.11. получить страховое возмещение согласно условиям договора страхования;

9.2.12. получать информацию о Страховщике в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9.2.13. при наступлении события, которое может послужить основанием для предъявления претензии о возмещении вреда жизни, здоровью или имуществу потерпевших лиц Страхователь имеет право:

9.2.13.1. на оплату за счет Страховщика претензий потерпевших лиц, предъявленных Страхователю в установленном законом порядке, при условии установления имущественной ответственности Страхователя за причиненный вред и в пределах лимитов страхового возмещения, установленных в договоре страхования;

9.2.13.2. в случае несогласия с суммой страховой выплаты обратиться к независимому эксперту из числа лиц, имеющих квалификацию и право осуществлять экспертную деятельность. При невозможности урегулирования спорных вопросов дело рассматривается в установленном законом порядке;

9.2.13.3. на оплату Страховщиком в пределах лимитов страхового возмещения судебных и внесудебных расходов, понесенных Страхователем, при условии согласования их со Страховщиком;

9.2.13.4. на самостоятельное урегулирование (с письменного согласия Страховщика) имущественных требований пострадавших;

9.2.14. требовать выполнения Страховщиком иных условий, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

9.3. Страховщик обязан:

9.3.1. вручить Страхователю страховой полис (договор страхования) с

приложением настоящих Правил в установленный договором страхования срок, ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и дать необходимые разъяснения по их содержанию;

9.3.2. в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба объектам страхования, по заявлению Страхователя дополнить или изменить договор страхования с учетом этих обстоятельств;

9.3.3. после получения сообщения от Страхователя о наступлении страхового случая:

9.3.3.1. принять заявление Страхователя к рассмотрению;

9.3.3.2. при необходимости направить запрос в компетентные органы о предоставлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт наступления страхового случая;

9.3.3.3. составить страховой акт;

9.3.3.4. произвести расчет суммы страхового возмещения (страховой выплаты);

9.3.3.5. осуществить страховую выплату в установленный настоящими Правилами срок.

9.3.4. обеспечить конфиденциальность в отношении со Страхователем и Выгодоприобретателем, не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе и третьих лицах – потерпевших, а также об имущественном положении этих лиц за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

9.4. Страхователь обязан:

9.4.1. своевременно и полностью уплачивать страховую премию (взносы) в сроки и порядке, установленном настоящими Правилами и страховым полисом;

9.4.2. сообщать Страховщику обо всех заключенных и заключаемых договорах страхования в отношении данного АТС;

9.4.3. при заключении договора страхования сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки риска;

9.4.4. незамедлительно (как только станет ему известно) в письменной форме уведомлять Страховщика обо всех изменениях, происходящих в степени риска во время срока действия договора страхования (п. 8.1. настоящих Правил);

9.4.5. ознакомить лиц, ответственность которых застрахована, с условиями договора страхования. Невыполнение требований настоящих Правил лицами, допущенными к управлению АТС, расценивается как невыполнение их Страхователем.

9.5. Обязанности Сторон при наступлении страхового случая.

9.5.1. При наступлении страхового случая Страхователь или его представитель обязан:

9.5.1.1. В случае повреждения, угона, хищения или полной гибели застрахованного АТС или ДО, причинения вреда третьим лицам незамедлительно заявить в органы МВД РФ (ГИБДД, милицию), при пожаре – в противопожарную службу МЧС РФ, при стихийных бедствиях – в органы гидрометеослужбы или МЧС РФ, а на территории других стран - в соответствии с действующими в этих странах требованиями.

Данное условие не является обязательным при повреждении одного элемента или детали АТС (крыла, двери, бампера, крыши и т.д.), а также стекол салона, фар, фонарей, зеркал, антенны, декоративных элементов кузова, кроме случаев столкновения с другими АТС и наезда на пешехода.

9.5.1.2. При ДТП Страхователь или лицо, допущенное согласно договору страхования к управлению застрахованным АТС, обязаны прежде всего совершить действия, предписанные Правилами дорожного движения РФ (в частности, вызвать сотрудника ГИБДД для составления протокола о ДТП и до его прибытия не передвигать АТС с места ДТП), а также Правилами обязательного страхования

гражданской ответственности владельцев транспортных средств, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 7 мая 2003 г. №263, (в частности, записать фамилии и адреса очевидцев и указать их в Извещении о дорожно-транспортном происшествии, принять меры по оформлению документов о происшествии).

9.5.1.3. Принять необходимые, разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по предотвращению или уменьшению ущерба, оказанию помощи пострадавшим в ДТП, спасанию застрахованного АТС, а также сделать всё возможное для обеспечения выяснения обстоятельств страхового случая.

При этом Страхователь должен поступать так, как если бы его АТС не было застраховано, и все убытки, связанные с ДТП, он будет нести сам.

9.5.1.4. Оформление документов на месте ДТП может осуществляться в присутствии аварийного комиссара Страховщика. Для этого Страхователь или его водитель - участник ДТП должен сообщить с места ДТП аварийному комиссару по указанным в пластиковой карточке Страхователя или в Памятке Страхователя телефонам о месте и времени ДТП, а также об обстоятельствах, его повлекших, для принятия аварийным комиссаром решения о необходимости выезда на место ДТП.

9.5.1.5. Водитель - участник ДТП обязан сообщить другим участникам ДТП, намеренным предъявить требование о возмещении вреда, номер страхового полиса ОСАГО, номер полиса добровольного страхования автогражданской ответственности, а также наименование, адрес и телефон Страховщика.

9.5.1.6. Незамедлительно, но не позднее 7 рабочих дней (в случае хищения или угона АТС - не позднее 3 календарных дней согласно п. 10.5.2.1. настоящих Правил) с момента, как об этом стало известно, письменно сообщить Страховщику о наступлении страхового случая, заполнив Заявление о происшествии (Приложение 2) с указанием всех известных обстоятельств возникновения страхового

случая. Заявление заполняется лицом, детально знающим все обстоятельства наступления страхового случая, или водителем, управлявшим АТС в момент наступления страхового случая.

9.5.1.7. При причинении вреда жизни или здоровью пассажиров, находящихся в АТС, в Заявлении о происшествии указывается наличие пострадавших пассажиров. Если участники ДТП располагают сведениями о пострадавших пассажирах (фамилии, имена, отчества), эти сведения должны быть предоставлены Страховщику. Сведения о пострадавших пассажирах предоставляются Страховщику органами милиции на основании его письменного запроса.

9.5.1.8. Предъявить Страховщику поврежденное АТС и ДО для осмотра в том виде, в каком они оказались в результате страхового случая, и согласовать со Страховщиком дальнейшие действия по урегулированию убытка.

9.5.1.9. Если выносится постановление о возбуждении уголовного дела и начинается следствие, то Страхователь обязан незамедлительно уведомить Страховщика, даже если он уже сообщил о страховом случае.

9.5.1.10. Обязанности, указанные в пунктах 9.5.1.1. – 9.5.1.8., относятся также к Выгодоприобретателю, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение.

9.5.1.11. Неисполнение обязанностей, предусмотренных в п. 9.5.1.6. настоящих Правил, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

9.5.1.12. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял необходимых, разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки (п. 9.5.1.3.).

9.5.1.13. При убытках по гражданской ответственности Страхователь не имеет права выплачивать компенсацию, признавать частично или полностью требования, предъявляемые потерпевшими, а также принимать на себя какие-либо прямые или косвенные обязательства по удовлетворению таких требований без письменного согласия Страховщика.

9.5.1.14. В течение трех рабочих дней со дня получения претензии (иска) о возмещении вреда (ущерба) третьим лицам сообщить об этом Страховщику и выслать ему все копии документов, относящихся к данному делу.

9.5.1.15. Если Страхователю предъявляется исковое требование в судебном порядке или если он извещен о рассмотрении дела в суде, то он должен незамедлительно сделать заявление о страховом случае. То же действует в случае привлечения водителя в качестве обвиняемого, заключения его под стражу, наложения ареста на АТС, судебного разбирательства.

9.5.1.16. Если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя, - выдать доверенность и иные необходимые документы лицам, указанным Страховщиком.

9.5.1.17. Оказывать всемерное содействие Страховщику в судебном и досудебном разбирательстве, давать любые требуемые разъяснения.

9.5.1.18. Если у Страхователя имеется возможность требовать отказа от иска или уменьшения его размера, то необходимо поставить Страховщика об этом в известность и принять с его письменного согласия все доступные меры к отказу истца от иска или уменьшению его размеров.

9.5.1.19. В случае смерти или утраты трудоспособности водителя и пассажиров, пострадавших в ДТП, представить документы (свидетельство о смерти), медицинские заключения, подтверждающие факт страхового случая и позволяющие определить размер страховой выплаты.

9.5.1.20. После страхового случая, который вероятно повлечет за собой обязанность выплатить страховое возмещение по страхованию водителя и пассажиров от несчастных случаев, необходимо незамедлительно вызвать врача и информировать Страховщика. Застрахованный обязан следовать предписаниям врача, а также в остальном максимально снижать последствия несчастного случая.

9.5.1.21. Страхователь и Застрахованные должны содействовать тому, чтобы затребованные Страховщиком акты экспертизы представлялись без задержки.

9.5.1.22. Потерпевшие в результате страхового случая лица обязаны предоставить возможность врачам, уполномоченным Страховщиком, произвести их осмотр. Необходимые расходы несет Страховщик.

9.5.1.23. Врачи, которые лечили или обследовали застрахованного, также и по другим поводам, другие Страховщики, органы социального страхования и органы власти уполномочены сообщать все необходимые сведения.

9.5.2. После получения оригиналов всех необходимых документов (п.10.5.1. и п.10.5.2.) Страховщик в течение 15 рабочих дней обязан рассмотреть по существу заявление Страхователя о возмещении и либо выплатить страховое возмещение, либо обосновать полный или частичный отказ в удовлетворении претензии Страхователя, либо запросить дополнительные документы (п.10.5.3.). В последнем случае срок рассмотрения претензии продлевается на время, необходимое для проведения Страховщиком дополнительной проверки, но не более чем на 30 календарных дней.

9.5.3. Срок рассмотрения претензии продлевается также в случае, если:

- по инициативе Страхователя проводилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и определения размера ущерба. При этом срок рассмотрения продлевается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза;

- имеются обоснованные сомнения в полномочиях Страхователя или Выгодоприобретателя на получение страхового возмещения. При этом рассмотрение претензии продлевается до предоставления необходимых документов;

- правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по факту страхового мошенничества или других связанных со страховым случаем противоправных действий, совершённых Страхователем, Выгодоприобретателем и/или членами их семей, либо прекращенное ранее уголовное дело возобновлено по вновь открывшимся обстоятельствам, требующим проведения дополнительной проверки - в обоих случаях - до прекращения уголовного дела или вынесения судебного решения.

10. Страхование АТС и ДО (автокаска).

Страхование автокаска предоставляет страховую защиту в случае повреждения, разрушения или утраты АТС, а также находящихся под запором или жестко закрепленных на нем частей, включая дополнительно застрахованные детали и принадлежности АТС согласно приложенному к Заявлению на страхование списку.

10.1. Виды рисков по автокаска. Полное и частичное каско.

10.1.1. На основании настоящих Правил и в соответствии с заявлением Страхователя может быть застраховано «полное каско», включающее следующие риски:

10.1.1.1. угон, хищение, уничтожение или повреждение АТС третьими лицами;

10.1.1.2. дорожно-транспортное происшествие (ДТП), под которым понимается неожиданное событие, непосредственно воздействующее на АТС извне с механической силой (столкновение с другими АТС, наезд на препятствие, опрокидывание), включая повреждение другими АТС на стоянке;

10.1.1.3. пожар или взрыв (включая короткое замыкание в проводке АТС);

10.1.1.4. акты вандализма (преднамеренные или злоумышленные действия третьих лиц), включая кражу деталей и дополнительного оборудования АТС;

10.1.1.5. стихийные бедствия, факт наступления которых подтвержден компетентными органами: непосредственное воздействие на АТС урагана, вихря, бури (со скоростью ветра, превышающей 60 км в час), града, ливня, удара молнии, наводнения, землетрясения, извержения вулкана. Возмещаются убытки, возникающие в результате того, что под воздействием природных сил предметы падают на АТС;

10.1.1.6. падение (попадание) на АТС различных предметов (камней из-под колёс других АТС, льда с крыш домов и т.п.), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 10.3.2.2. Правил;

10.1.1.7. бой стекол АТС и внешних осветительных приборов;

10.1.1.8. столкновение с животными, при условии, что АТС в момент столкновения находилось в движении;

10.1.1.9. проколы, порезы шин или их разрушение возмещаются только в том случае, если они непосредственно приводят к другим повреждениям АТС.

10.1.2. При постановке в гараж на длительное хранение Страхователь может застраховать «частичное каско», при котором исключаются риски: ДТП (п. 10.1.1.2.), акты вандализма (п. 10.1.1.4.) и повреждение или разрушение шин (п. 10.1.1.9.).

10.1.3. По согласованию со Страховщиком Страхователь может также застраховать АТС только от «ущерба», исключив риск угона (п. 10.1.1.1.).

10.1.4. Отдельно на случай хищения, повреждения, уничтожения в результате действия вышеуказанных рисков страхуется ДО, не входящее в заводскую комплектацию АТС: автомагнитола, звуковые колонки, CD-проигрыватель, сигнализация и др. Подлежащее страхованию ДО, а также его стоимость указываются в Заявлении

на страхование и в страховом полисе.

10.1.5. В качестве дополнительного оборудования не подлежат страхованию находящиеся в застрахованном АТС аудиокассеты, видеокассеты, аудиодиски (CD) и видеодиски (DVD).

10.2. Франшиза.

10.2.1. Страхование может быть заключено с франшизой (собственным участием Страхователя в риске) или без франшизы.

Франшиза – это предусмотренная условиями договора страхования часть убытков (в абсолютном размере или в процентном отношении в случае угона АТС), не подлежащая в каждом страховом случае возмещению Страховщиком. Договор страхования автокаска в соответствии с настоящими Правилами предусматривает только безусловную франшизу, которая применяется всегда при расчете страхового возмещения.

10.2.2. Если в договоре страхования не оговорено иное, то франшиза не распространяется на страхование ДО.

10.3. Исключения из страхового покрытия по автокаска.

10.3.1. Кроме ограничений страховой защиты, указанных в пунктах 3.5. и 3.8. настоящих Правил Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения, если Страхователь, водитель или Выгодоприобретатель:

10.3.1.1. оставил в нарушение Правил дорожного движения РФ место ДТП, или уклонился от прохождения медицинского освидетельствования на состояние опьянения;

10.3.1.2. сообщил недостоверные сведения об обстоятельствах наступления страхового случая;

10.3.1.3. покинул салон АТС, оставив открытыми (не запертыми на замок) двери или окна АТС во время стоянки или остановки;

10.3.1.4. оставил в АТС или в доступном третьим лицам месте Паспорт транспортного средства, Свидетельство о регистрации транспортного сред-

ства, или ключи от средства автотранспорта;

10.3.1.5. осуществлял коммерческую перевозку пассажиров (с целью получения дохода), письменно не поставив в известность Страховщика о такой цели использования АТС;

10.3.1.6. утратил какой-либо ключ или регистрационный документ АТС и не сообщил об этом Страховщику в письменной форме при заключении страхования или в течение трех рабочих дней с момента его утраты до наступления страхового случая;

10.3.1.7. в случае угона или хищения АТС - отключил, демонтировал или не установил поисковую спутниковую систему, несмотря на то, что страхование АТС было заключено только при условии установки такой системы и за это Страхователю была предоставлена скидка со страховой премии.

10.3.2. Не относятся к страховым случаям и не оплачиваются Страхователем:

10.3.2.1. эксплуатационные повреждения (естественный износ) АТС, отдельных узлов и деталей (повреждения тормозной системы, отказ двигателя, электрооборудования и т.д.), включая убытки, произошедшие из-за технической неисправности (например, самопроизвольное открытие капота при движении), а также вследствие попадания внутрь агрегатов посторонних предметов и веществ (гидроудар и т.п.);

10.3.2.2. снижение стоимости, ухудшение внешнего вида и ходовых качеств АТС в результате естественного износа лакокрасочного покрытия, деталей и узлов. Под естественным износом лакокрасочного покрытия АТС понимаются также сколы и царапины в результате попадания щебня, песка и других предметов с дорожного покрытия, если при этом не повреждается (деформируется или разрушается) сама деталь кузова, а также сколы и царапины на колпаках и дисках колес;

10.3.2.3. повреждение обивки салона АТС, вызванное курением или неосторожным обращением с огнем;

10.3.2.4. хищение, утрата или повреждение регистрационных знаков АТС, ключей АТС;

10.3.2.5. ущерб, возникший в результате заводского брака или брака, допущенного при восстановительном ремонте;

10.3.3. Не возмещается стоимость поцарапанных стекол, замена электролампочек, аккумуляторов, отражателей фар, если эти повреждения не возникли в результате страхового случая, а также расходы по изменению, усовершенствованию конструкции АТС (тюнингу) и текущему ремонту.

При страховании АТС с гибридным приводом (с бензиновым двигателем и электродвигателем) не возмещается стоимость вышедшей из строя из-за отсутствия подзарядки аккумуляторной батареи для электродвигателя, если эта батарея не получила механических повреждений в результате страхового случая.

10.3.4. Не зависимо от того, является ли свершившееся событие страховым случаем или нет, не подлежат возмещению:

10.3.4.1. косвенные убытки, моральный вред и расходы, которые могут быть вызваны страховым случаем (штраф, использование арендованного АТС, стоимость бензина, проживание в гостинице во время ремонта, расходы по переезду, страхованию и регистрации АТС, упущенная выгода, например, потеря дохода, простой, материальные убытки в связи с истечением гарантийного срока);

10.3.4.2. утрата товарной стоимости застрахованного АТС и ДО;

10.3.4.3. восстановительный ремонт или замена деталей, повреждение или отсутствие которых были отмечены при заключении страхования. При наступлении страхового случая в период действия страхования стоимость устранения этих повреждений, рассчитанная на основании калькуляции независимого автоэксперта, исключается из суммы страхового возмещения;

10.3.4.4. повреждение оборудования АТС, если страхование этого оборудо-

вания не предусмотрено договором страхования;

10.3.4.5. восстановительный ремонт или замена деталей АТС, повреждение которых не вызвано страховым случаем, а также стоимость работ, проведение которых не вызвано технологической необходимостью (окраска сопряженных деталей, замена деталей вместо ремонта и т.п.);

10.3.4.6. стоимость работ, не предусмотренных технологией завода-изготовителя.

10.3.4.7. убытки в результате невозврата Страхователю АТС, передаваемого в прокат, аренду, лизинг;

10.3.4.8. вред, причиненный при наступлении страхового случая находившемуся в застрахованном АТС имуществу Страхователя, Выгодоприобретателя, водителя или пассажиров.

10.4. Двойное страхование.

10.4.1. Страхователь и Выгодоприобретатель обязаны письменно информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных в отношении застрахованного АТС с другими страховыми компаниями. При этом Страхователь обязан указать наименование других страховых компаний, объекты страхования и размеры страховых сумм.

10.4.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного АТС действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам, Страховщик выплачивает возмещение за ущерб в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному Страховщиком договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования данного АТС.

10.4.3. Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованного Страховщиком АТС по аналогичным рискам на сумму, превышающую его страховую стоимость (по договору со Страховщиком), явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора

недействительным и возмещения причиненных ему убытков.

10.5. Документы, предоставляемые Страховщику при наступлении страхового случая.

10.5.1. Для принятия решения о выплате страхового возмещения Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны представить Страховщику следующие оригинальные документы:

10.5.1.1. письменное заявление о страховом случае;

10.5.1.2. страховой полис;

10.5.1.3. документы, полученные в компетентных государственных органах:

- при ДТП или падении посторонних предметов на АТС - справку из ГИБДД или органов милиции установленной формы, подтверждающую данный факт с перечнем повреждений, полученных АТС и содержащую другую, необходимую информацию (дата, время и место происшествия, сведения об участниках происшествия, их месте жительства или работы, наличие у них водительских удостоверений, состояние водителей (трезв или нетрезв), указание нарушенных пунктов Правил дорожного движения и т.п.);

- при пожаре - копию акта или справку противопожарной службы МЧС РФ;

- при стихийном бедствии - справку Федеральной службы РФ по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды или МЧС РФ;

- в случае противоправных действий третьих лиц – справку из отделения внутренних дел по месту причинения ущерба, содержащую перечень повреждений, полученных АТС, и другую необходимую информацию, а также заверенные органами предварительного следствия копии постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела, или копии постановления или справки об административном правонарушении по факту причинения ущерба;

- во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, приведших к возникновению ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и

другие правоохранительные органы - копию постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела.

10.5.1.4. документы, подтверждающие размер ущерба;

10.5.1.5. для физических лиц - заявление или письмо с просьбой о выплате страхового возмещения наличными или на счет с указанием банковских реквизитов, для юридических лиц – письмо, подписанное руководителем, или лицом, имеющим, документально подтвержденное право подписи финансовых документов, и заверенное печатью юридического лица.

10.5.2. При хищении или угоне АТС Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны представить следующие оригинальные документы:

10.5.2.1. письменное заявление о хищении или угоне АТС – не позднее 3 календарных дней с момента наступления страхового случая, или с момента, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало или должно было стать известно об этом;

10.5.2.2. страховой полис;

10.5.2.3. Паспорт транспортного средства, Свидетельство о регистрации транспортного средства (или Технический паспорт, Технический талон), а также полный комплект оригинальных ключей от угнанного или похищенного АТС;

Если Страхователь или Выгодоприобретатель не являются собственниками АТС, то им необходимо представить также документы, подтверждающие имущественный интерес в утраченном или поврежденном застрахованном АТС на момент наступления страхового случая (нотариально заверенную доверенность на право пользования АТС с полномочиями на заключение договора страхования, договор аренды и т. д.), а также документ, удостоверяющий личность.

10.5.2.4. Постановление о возбуждении уголовного дела и принятии его к производству органами МВД – не позднее 10 дней со дня его оформления, а также Постановление о приостановлении предварительного следст-

вия – в течение 10 дней после его вынесения;

10.5.2.5. для физических лиц - заявление или письмо с просьбой о выплате страхового возмещения наличными или на счет с указанием банковских реквизитов, для юридических лиц – письмо, подписанное руководителем, или лицом, имеющим, документально подтвержденное право подписи финансовых документов, и заверенное печатью юридического лица.

10.5.2.6. письмо с обязательством Страхователя, в случае обнаружения АТС, вернуть полученное страховое возмещение Страховщику или передать ему АТС со всеми необходимыми документами для реализации его через комиссионный магазин с поручением о переводе полученной суммы Страховщику. Расходы на переоформление АТС в ГИБДД стороны несут поровну.

10.5.3. Кроме перечисленных, Страховщик может затребовать у Страхователя и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств отсутствие у Страховщика запрашиваемых документов делает невозможным (или крайне затруднительным) для него установление факта страхового случая и определение размера ущерба.

Обязанность доказать необходимость запрашиваемых документов для проведения расследования в отношении страхового случая лежит, при возникновении спора в суде, на Страховщике.

10.6. Общие условия выплаты страхового возмещения.

10.6.1. Страховщик определяет размер страхового возмещения на основании полученных от Страхователя документов по страховому случаю, при этом проверяется соответствие произведенных ремонтных работ характеру повреждений, полученных в результате страхового случая, технологии ремонта, предусмотренной заводом-изготовителем. Разногласия, возникающие между ремонтной станцией и Страхователем по поводу качества ремонта и его сроков, регулируются самим Страхователем.

10.6.2. Расчет суммы страхового возмещения производится с учетом:

- размера причиненного ущерба в результате страхового случая;
- страховой суммы, указанной в полисе;
- «полного» или «неполного» страхования;
- франшизы;
- амортизационного износа АТС;
- остаточной стоимости АТС и ДО.

10.6.3. При регулировании убытка на условиях «полной гибели» (п. 10.8.1. настоящих Правил), а также в случае хищения или угона АТС учитывается его амортизационный износ. Если иное не оговорено в полисе, применяются следующие нормы амортизации (в процентах от страховой суммы по автокаско):

- для новых АТС (первый год эксплуатации и страхования) – 20%;
- для второго и каждого последующего года эксплуатации и страхования – 10%.

Вычитаемая из страхового возмещения амортизация АТС рассчитывается пропорционально за каждый день страхования, исходя из вышеуказанных норм, с даты начала действия страхового полиса по день наступления страхового случая.

10.6.4. При выплате возмещения за похищенное или поврежденное ДО норма амортизации составляет 15% в год от страховой суммы.

10.6.5. Выплата возмещения производится в рублях или в иностранной валюте в соответствии с действующим законодательством РФ и условиями страхового полиса. Подлежащая возмещению сумма рассчитывается по курсу Банка России на дату платежа.

10.6.6. Если убытки, причиненные в результате страхового случая, оплачены Страхователю третьим лицом, Страховщик возмещает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по полису и суммой, полученной Страхователем. Страхователь обязан немедленно известить Стра-

ховщика о получении компенсации от третьего лица.

Если виновная сторона полностью возместила Страхователю ущерб, причиненный в результате ДТП, то Страхователь обязан вернуть Страховщику полученное им страховое возмещение.

10.6.7. Если Страхователь не согласен с суммой убытков и/или с причинами их возникновения, которые были установлены экспертами Страховщика, то Страхователь вправе потребовать проведения независимой экспертизы. Независимая экспертиза проводится экспертом (или экспертной комиссией), предложенным Страхователем и одобренным Страховщиком.

10.6.8. Расходы по проведению независимой экспертизы несет:

- Страхователь, если в результате проведения независимой экспертизы будут подтверждены выводы экспертов Страховщика относительно величины убытков и причин их возникновения;
- Страховщик, если в результате проведения независимой экспертизы будут установлены иные, чем в выводах экспертов Страховщика, причины возникновения убытков или, если величина убытков, установленная в результате проведения независимой экспертизы, превысит величину убытков, установленную экспертами Страховщика.

10.7. Возмещение ущерба при повреждении АТС.

10.7.1. При повреждении АТС возмещение ущерба производится в пределах страховой суммы в соответствии с п. 4.7. настоящих Правил, согласно указанной в полисе системе возмещения ущерба.

В случае повреждения застрахованного ДО возмещается стоимость выполнения ремонтно-восстановительных работ в пределах страховой суммы, указанной в полисе по ДО, при невозможности ремонта ДО выплачивается страховая сумма за вычетом износа.

10.7.2. Страхователю возмещаются:

10.7.2.1. необходимые и целесообразно произведенные расходы по спасанию АТС, предотвращению, умень-

шению ущерба, включая стоимость транспортировки поврежденного АТС до ближайшего места ремонта, если полученные повреждения не позволяют самостоятельно продолжать движение;

10.7.2.2. стоимость восстановительных (ремонтных) работ, связанных со страховым случаем, за исключением регулирования убытка как «полная гибель» объекта страхования;

10.7.2.3. стоимость запасных частей и материалов, необходимых для ремонта, с учетом расходов по упаковке, оплате пошлин и сборов в соответствии с указанной в полисе системой возмещения ущерба (п. 4.7. настоящих Правил);

10.7.2.4. стоимость устранения вызванных страховым случаем скрытых повреждений, выявленных в процессе ремонта, при условии их документального подтверждения. При обнаружении в процессе ремонта скрытых повреждений Страхователь обязан сообщить об этом Страховщику до начала их ремонта. Страховщик не возмещает расходы по ремонту скрытых повреждений, если они произведены без согласования с ним.

10.7.3. Если эксперт Страховщика установил, что обнаруженные скрытые повреждения возникли в результате наступления страхового случая, то производится расчет суммы дополнительного страхового возмещения и ее выплата в порядке, определяемом настоящими Правилами.

10.7.4. При необходимости ремонта АТС за границей Страхователь обязан предварительно согласовать связанные с этим вопросы со Страховщиком.

10.7.5. Восстановительный ремонт оплачивается на основании представленных Страховщику оригиналов документов, подтверждающих стоимость ремонта и факт его оплаты. Эти документы обязательно должны содержать:

- виды проведенных работ по отдельным позициям и деталям (ремонт, замена, разборка-сборка, окраска и т.д.);

- наименование проведенных технологических операций;
- затраты времени на ремонт в норма-часах по каждой операции;
- стоимость норма-часа;
- количество использованных материалов в единицах их измерения;
- стоимость материалов;
- перечень новых запасных частей, использованных при замене поврежденных, их номер по каталогу и стоимость каждой детали;
- общая стоимость работ.

10.7.6. Если Страхователь сам покупает запасные части и материалы для ремонта, то он должен представить Страховщику оригиналы накладных на запасные части и материалы, счета-фактуры и документы, подтверждающие факт оплаты. В накладных должны быть указаны: название деталей и материалов, их номер по каталогу, стоимость каждой детали и материала, общая стоимость.

10.7.7. На основании письменного заявления Страхователя и при согласии Страховщика стоимость восстановительного ремонта может быть оплачена непосредственно на счет станции, производящей ремонт поврежденного в результате страхового случая АТС. Однако в этом случае ремонтная станция должна предварительно согласовать со Страховщиком объём и стоимость производимых работ, а также стоимость и перечень запасных частей и материалов, необходимых для ремонта. При этом, если страхование каско заключено с франшизой, то Страхователь обязан оплатить Страховщику сумму эквивалентную размеру франшизы до начала ремонта.

10.7.8. При согласии Страховщика Страхователь имеет право в пределах страховой суммы получить возмещение стоимости восстановительного ремонта (за исключением случаев «полной гибели») по калькуляции, составленной независимым автоэкспертным бюро или компетентной, имеющей соответствующую лицензию на осуществление оценочной деятельности, организацией (бюро судебной

экспертизы и т.д.) после осмотра поврежденного АТС. Калькуляция составляется в соответствии с технологией ремонта, предусмотренной заводом-изготовителем АТС, и действующими в данном месте среднерыночными расценками на ремонтные работы, а также ценами на запасные части и материалы.

10.7.9. Выплата страхового возмещения по калькуляции производится на основании письменного заявления Страхователя. Расходы по оплате услуг независимого эксперта несет Страховщик. При выплате страхового возмещения по калькуляции урегулирование убытка по данному страховому случаю является окончательным, Страховщик не производит никаких доплат разницы между стоимостью фактически произведенного ремонта и суммой восстановительного ремонта по калькуляции.

10.7.10. После проведения восстановительного ремонта Страхователь должен представить отремонтированное АТС Страховщику для осмотра, в противном случае Страховщик не принимает в дальнейшем претензии по аналогичным повреждениям и не производит по ним выплаты страхового возмещения.

10.8. Возмещение при «полной гибели» АТС.

10.8.1. В настоящих Правилах под «полной гибелью» застрахованного АТС понимается его утрата, уничтожение (фактическая гибель) или такое разрушение, при котором отсутствует техническая возможность выполнения ремонтно-восстановительных работ, обеспечивающих устранение повреждений, возникших в результате страхового случая (конструктивная гибель), или стоимость ремонта превышает страховую сумму и является экономически нецелесообразной.

10.8.2. Выплата страхового возмещения на условиях «полной гибели» производится, когда стоимость восстановительного ремонта АТС, включая расходы, подлежащие возмещению в соответствии с договором страхования, равна или превышает 75% страховой суммы по полису. По соглашению сторон регулирование пре-

тензии на условиях «полной гибели» может производиться и при меньшей величине ущерба, в частности, при вероятности значительной стоимости ремонтных работ по скрытым повреждениям.

В любом случае сумма страхового возмещения не может превышать действительную стоимость АТС на дату заключения договора страхования и определяется Страховщиком в соответствии с условиями страхового полиса.

10.8.3. Для принятия решения об урегулировании претензии как «полная гибель» АТС Страховщик проводит предварительную оценку стоимости восстановительного ремонта на основании собственной калькуляции или с привлечением независимой экспертизы согласно п. 10.7.9. настоящих Правил.

10.8.4. При «полной гибели» Страховщик возмещает ущерб в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа (п. 10.6.3. настоящих Правил) за период действия страхового полиса и вычетом стоимости остатков АТС (стоимости неповрежденных деталей, узлов и агрегатов годных для реализации). Поврежденное АТС остается в распоряжении Страхователя. Оценку остаточной стоимости АТС производит независимый эксперт или соответствующая компетентная организация.

10.8.5. По соглашению Сторон регулирование убытка как «полная гибель» может осуществляться иным образом: Страховщик возмещает ущерб в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа за период действия страхового полиса после того, как Страхователь снимет АТС с учета и передаст его для реализации через комиссионный магазин с поручением о переводе вырученной суммы Страховщику.

Если в силу обстоятельств, предусмотренных законодательством РФ, Страхователь не может передать АТС для реализации его через комиссионный магазин (АТС ввезено в РФ с обязательством об обратном вывозе и т.п.), то страховое возмещение выпла-

чивается согласно п. 10.8.4. настоящих Правил.

10.8.6. В случае «полной гибели» застрахованного ДО Страховщик возмещает ущерб в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа (п. 10.6.4. настоящих Правил) за период действия страхового полиса и вычетом остаточной стоимости ДО (стоимость неповрежденных деталей, узлов и агрегатов годных для реализации). Поврежденное ДО остается в распоряжении Страхователя. Оценку остаточной стоимости ДО производит независимый эксперт или соответствующая компетентная организация.

По соглашению Сторон регулирование убытка как «полная гибель» по ДО может осуществляться иным образом: Страховщик возмещает ущерб в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа за период действия страхового полиса после того, как Страхователь передаст остатки поврежденного ДО Страховщику.

10.8.7. Во всех случаях регулирования убытка как «полная гибель» по страховому полису, в котором предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку и до наступления страхового случая премия не оплачена полностью, Страховщик при расчете подлежащего выплате страхового возмещения производит зачет суммы недополученного по полису страхового взноса.

10.8.8. При расчете страхового возмещения не учитывается стоимость отсутствующих или поврежденных деталей и агрегатов, отсутствие или повреждение которых не имеет прямого отношения к регулируемому страховому случаю.

10.8.9. После выплаты страхового возмещения на условиях «полной гибели» обязательства Страховщика перед Страхователем согласно условиям договора страхования считаются выполненными полностью, действие договора страхования прекращается, страховая премия, полученная Страховщиком по страховому полису, возврату не подлежит.

10.9. Возмещение ущерба при хищении или угоне АТС.

10.9.1. Выплата возмещения за похищенное или угнанное АТС производится после окончания срока предварительного расследования уголовного дела, возбужденного по факту хищения (угона). В отдельных случаях, по соглашению между Страховщиком и Страхователем, может быть предусмотрен более ранний срок выплаты страхового возмещения. Возмещение выплачивается в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа (п. 10.6.3. настоящих Правил) АТС за период действия страхового полиса до наступления страхового случая. Сумма страхового возмещения не может превышать действительную стоимость АТС на день наступления страхового случая и определяется Страховщиком в соответствии с условиями полиса.

10.9.2. При выплате страхового возмещения Страховщик вправе удерживать невнесенную часть страховой премии по договору страхования, предусматривавшему уплату страховых взносов в рассрочку.

10.9.3. При обнаружении похищенного или угнанного АТС до выплаты страхового возмещения причиненный ущерб рассматривается как повреждение АТС третьими лицами и возмещается согласно разделу 10.7. настоящих Правил.

10.9.4. В случае хищения застрахованного ДО Страховщик возмещает ущерб в пределах страховой суммы за вычетом амортизационного износа (п. 10.6.4. настоящих Правил) за период действия страхового полиса.

10.9.5. В случае обнаружения похищенного или угнанного АТС, за которое было выплачено страховое возмещение, Страхователь обязан вернуть Страховщику полученное возмещение (за вычетом суммы ущерба, если АТС было повреждено) или передать обнаруженное АТС Страховщику со всеми необходимыми документами для реализации его через комиссионный магазин с поручением перевода полученной суммы Страховщику.

10.10. Суброгация.

10.10.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь или Выгодоприобретатель имеет к лицу, ответственному за ущерб.

10.10.2. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны передать Страховщику все документы и доказательства, сообщить ему все сведения и произвести все действия (предоставить поврежденное АТС на дополнительный осмотр в присутствии виновной стороны и т.п.), необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

10.10.3. Если Страхователь или Выгодоприобретатель отказались от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя или Выгодоприобретателя, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и имеет право на возврат излишне выплаченной суммы возмещения.

11. Добровольное страхование автогражданской ответственности.

По добровольному страхованию гражданской ответственности владельцев АТС Страхователю предоставляется сверх страховых сумм по ОСАГО страховая защита его имущественных интересов, связанных с возмещением причиненного им вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при использовании принадлежащего ему АТС в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, а также связанных с компенсацией судебных и внесудебных расходов, вызванных наступлением ответственности Страхователя за причинение вреда третьим лицам (Выгодоприобретателям).

Страхование автогражданской ответственности включает возмещение обоснованных и защиту от необоснованных претензий, которые предъявляются Страхователю или вместе с ним застрахованным лицам.

11.1. Страхуемые риски. Лимиты ответственности Страховщика.

11.1.1. Страхуемым риском является возможное причинение вреда жизни, здоровью или имуществу (уничтожение или повреждение АТС, зданий, сооружений, строений, животных и т.д.) третьих лиц (физических и юридических) в результате использования АТС.

11.1.2. Подлежит возмещению также такой вред, причиной которого стали предшествующие действия Страхователя по использованию АТС, включая случаи, когда водитель покидает АТС. Например, в результате отказа ручного тормоза АТС продолжает двигаться дальше без водителя и причиняет вред третьим лицам. Вместе с тем, между использованием АТС и причинением вреда третьим лицам обязательно должна существовать причинная связь.

11.1.3. Добровольное страхование гражданской ответственности распространяется также и на автомобильный прицеп и действует в том случае, когда и пока прицеп соединен с АТС Страхователя, или когда он во время использования АТС неожиданно отцепляется и находится в движении.

11.1.4. В соответствии с настоящими Правилами Страховщик возмещает сверх лимитов ответственности по ОСАГО, но в пределах страховых сумм указанных в полисе:

11.1.4.1. обоснованный, доказанный вред, причиненный третьим лицам действиями или бездействием Страхователя;

11.1.4.2. расходы по внесудебной защите интересов Страхователя при предъявлении ему требований в связи со страховым случаем;

11.1.4.3. расходы по ведению в судебных и арбитражных органах дел по страховым случаям.

11.1.4.4. разумные и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества лиц, которым причинен вред, или по уменьшению ущерба, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика. Расходы, произведе-

нные в целях уменьшения убытков (предоставление транспортного средства для доставки потерпевшего в ДТП в лечебное учреждение, участие в ликвидации последствий ДТП и т.д.), возмещаются Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Степень участия Страхователя в уменьшении вреда, причиненного АТС, и размер возмещения затрат определяются соглашением со Страховщиком, а при отсутствии согласия сторон - судом.

11.1.4.5. необходимые и целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств причинения вреда и степени виновности Страхователя и внесудебной защите интересов Страхователя в связи с такими случаями.

11.1.5. Страховая сумма (лимит ответственности Страховщика) по договору добровольного страхования гражданской ответственности может устанавливаться по соглашению сторон отдельно по каждому страховому случаю, по каждому АТС и по договору страхования в целом.

11.1.6. Страховые выплаты Страховщика не могут превышать указанной в полисе страховой суммы.

11.1.7. В период действия договора страхования Страхователь может увеличить по соглашению со Страховщиком страховую сумму или в её пределах лимиты ответственности путем изменения (дополнения) условий договора.

11.1.8. При добровольном страховании автогражданской ответственности франшиза не применяется, однако Страховщик производит страховые выплаты третьим лицам только сверх лимитов ответственности по ОСАГО в пределах страховых сумм, указанных в полисе добровольного страхования.

11.2. Исключения из страхового покрытия.

11.2.1. Страховщик осуществляет страховую выплату, если не будет доказано, что вред, причиненный третьим лицам, возник вследствие событий или действий, указанных в п. 3.5. и п. 3.6. настоящих Правил.

11.2.2. По полису добровольного страхования автогражданской ответственности не оплачиваются претензии потерпевших третьих лиц в пределах лимитов ответственности по ОСАГО.

11.2.3. Страховщик не оплачивает свою долю в риске по добровольному страхованию автогражданской ответственности, если потерпевшим было обоснованно отказано в получении страховых выплат по полису ОСАГО.

11.2.4. Страховщик имеет право полностью или частично отказать в страховой выплате в случаях, предусмотренных п. 3.8., а также при нарушении п. 11.3.6. настоящих Правил.

Размер частичного отказа определяется Страховщиком.

11.2.5. Страховщик не возмещает дополнительно возникший вред (ущерб) в результате:

11.2.5.1. непринятия Страхователем необходимых мер по предотвращению увеличения размеров вреда или совершения им каких-либо умышленных действий в целях увеличения размеров вреда;

11.2.5.2. воспрепятствования Страхователем участию Страховщика в переговорах и заключению соглашений с третьими лицами;

11.2.5.3. событий и действий, указанных в п. 3.8. настоящих Правил.

11.2.6. Страховщик принимает решение об отказе в страховой выплате и сообщает о нем Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

Отказ Страховщика может быть обжалован Страхователем и/или Выгодоприобретателем в суде, включая арбитражный и третейский суды.

11.3. Действия лиц при наступлении страхового случая.

11.3.1. При наступлении страхового случая (ДТП) Страхователь или его водитель - участник этого происшествия должны принять меры и исполнить обязанности, предусмотренные п. 9.5 настоящих Правил.

11.3.2. Страхователь или водитель застрахованного АТС представляет Страховщику помимо Заявления о происшествии (п. 9.5.1.6 настоящих Правил) также копию своего бланка Извещения о ДТП, предусмотренного Правилами ОСАГО, или копию единого бланка Извещения о ДТП, заполненного совместно с другими участниками ДТП.

11.3.3. Если потерпевший намерен воспользоваться своим правом на страховую выплату сверх лимитов по ОСАГО, то он обязан при первой возможности уведомить Страховщика о наступлении страхового случая. Потерпевшие, включая пассажиров транспортных средств, предъявляют Страховщику требование о страховой выплате в течение 15 рабочих дней со дня ДТП.

11.3.4. Потерпевший представляет лично или направляет по факсимильной связи с одновременным направлением оригиналов заказным письмом по адресу Страховщика или его представителя заявление о страховой выплате сверх лимитов по ОСАГО и прилагает к нему:

11.3.4.1. справку о ДТП, выданную органом МВД, отвечающим за безопасность движения, копию протокола об административном правонарушении, оформленного в связи с происшествием, копию постановления по делу об административном правонарушении;

11.3.4.2. копию Извещения о ДТП, предусмотренного Правилами ОСАГО, (если оно заполнялось потерпевшим).

11.3.4.3. документы, подтверждающие получение страховой выплаты в пределах лимитов ответственности по ОСАГО.

В зависимости от вида причиненного вреда потерпевший представляет документы, указанные в пунктах 11.5.3., 11.5.5. – 11.5.8. и (или) 11.6.2. настоящих Правил.

11.3.5. Потерпевший, который намерен воспользоваться своим правом на страховую выплату в случае причинения вреда его имуществу, обязан организовать независимую экспертизу в

целях выяснения обстоятельств причинения вреда и определения размера подлежащего возмещению ущерба и пригласить Страхователя или водителя Страхователя на осмотр поврежденного имущества.

11.3.6. Страхователь или его водитель, по вине которого произошло ДТП, обязаны незамедлительно (по телефону, факсимильной связи, электронной почте, лично или с курьером) известить Страховщика о полученном ими приглашении для участия в совместном осмотре и проведении независимой экспертизы поврежденного в результате страхового случая имущества третьих лиц, даже если вина Страхователя или его водителя в причинении вреда третьим лицам еще не установлена компетентными органами.

Страхователь обязан в этом случае согласовать свои дальнейшие действия со Страховщиком.

11.3.7. Страховщик вправе самостоятельно принимать решение о своем участии в осмотре поврежденного имущества третьих лиц с привлечением независимого эксперта. При решении вопроса о страховой выплате потерпевшему Страховщик использует результаты этой независимой экспертизы.

11.3.8. Если осмотр и (или) независимая экспертиза (оценка) представленного потерпевшим поврежденного имущества или его остатков не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и сумму ущерба, подлежащего возмещению по договору добровольного страхования ответственности, то для выяснения указанных обстоятельств Страховщик в течение 5 рабочих дней вправе провести осмотр АТС Страхователя, при использовании которого потерпевшему был причинен вред, и (или) организовать за свой счет независимую экспертизу этого АТС, а Страхователь обязан представить это АТС по требованию Страховщика для организации независимой экспертизы.

При этом Страховщик обязан согласовать со Страхователем время и место проведения осмотра или независимой экспертизы. Если характер поврежденного АТС исключает его представле-

ние для осмотра и (или) организации независимой экспертизы по месту нахождения Страховщика, то осмотр и (или) независимая экспертиза проводятся по месту нахождения АТС Страхователя.

11.4. Общие условия выплаты страхового возмещения.

11.4.1. Факт наступления страхового случая и соответственно ответственности Страхователя за причинение вреда третьим лицам устанавливается на основании документов компетентных органов, аварийного комиссара и страхового акта в соответствии с претензиями потерпевших лиц.

Ответственность Страхователя за причинение вреда третьим лицам в результате использования принадлежащего ему АТС может устанавливаться в досудебном порядке или судом (арбитражным судом).

11.4.2. Основанием для признания Страховщиком наступления страхового случая и необходимости осуществления страховой выплаты служат следующие документы:

- письменное заявление Страхователя о ДТП, повлекшем причинение вреда третьим лицам (по установленной Страховщиком форме);

- договор страхования (страховой полис);

- документы аварийного комиссара;

- документы, указанные в п. 11.3.4. настоящих Правил;

- при возбуждении по факту ДТП уголовного дела: документы следственных и (или) судебных органов о возбуждении, приостановлении или об отказе в возбуждении уголовного дела либо вступившее в законную силу решение суда.

11.4.3. Страховщик имеет право самостоятельно запрашивать компетентные органы и организации о предоставлении документов, предусмотренных пунктами 11.5.3., 11.5.5. – 11.5.8., 11.6.2. и 11.4.2. настоящих Правил, выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая, а также за свой счет привлекать независи-

мых экспертов для определения причиненного Страхователем вреда.

11.4.4. Страховщик вправе запрашивать только те документы, которые необходимы ему для решения вопроса о страховой выплате с учетом характера ущерба, причиненного конкретному потерпевшему.

11.4.5. Страховщик может принять решение о страховой выплате в случае непредставления каких-либо из указанных в настоящих Правилах документов, если их отсутствие существенно не повлияет на определение размера страховой выплаты.

11.4.6. Страховая выплата производится Страховщиком непосредственно потерпевшему третьему лицу или, в случае его смерти, его наследникам.

11.4.7. В случае если Страхователь является не единственным лицом, ответственным за причинение вреда третьим лицам, Страховщик производит в пределах страховой суммы по полису страховую выплату в соответствии с долей ущерба, приходящейся на Страхователя.

11.4.8. При возникновении спорных вопросов о факте страхового случая и о размере причиненного ущерба, а также невозможности урегулирования спорных вопросов в порядке досудебного разбирательства выплата страхового возмещения осуществляется на основании вступившего в законную силу решения суда.

11.4.9. При причинении вреда в результате одного страхового случая нескольким потерпевшим на сумму, превышающую установленный договором добровольного страхования лимит ответственности Страховщика, страховые выплаты каждому из потерпевших (если их требования предъявлены на день первой страховой выплаты по этому страховому случаю) производятся пропорционально отношению страховой суммы к сумме указанных требований потерпевших.

Если требования других потерпевших в результате этого же страхового случая предъявлены Страховщику после того, как он уже произвел часть страховых выплат и лимит его ответствен-

ности по полису не исчерпан, то эти требования удовлетворяются в порядке очередности их заявления пропорционально отношению оставшейся части страховой суммы к сумме указанных требований потерпевших.

Размер страховой выплаты по одному страховому случаю не может превышать страховую сумму, указанную в полисе.

11.4.10. Если в момент наступления страхового случая ответственность Страхователя (кроме ОСАГО), была застрахована в добровольном порядке также в других страховых компаниях, то Страховщик производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению лимита ответственности по заключенному им договору к общей сумме лимитов ответственности по всем заключенным этим Страхователем договорам добровольного страхования автогражданской ответственности.

11.4.11. Компенсация судебных и внесудебных расходов Страхователя, связанных с наступлением его ответственности за причинение вреда третьим лицам осуществляется на основании документов, подтверждающих соответствующие расходы (квитанции, решения, протоколы и другие документы).

В этом случае в сумму страхового возмещения включаются следующие расходы:

11.4.11.1. документально подтвержденные целесообразные расходы Страхователя по спасанию жизни и имущества третьих лиц или уменьшению ущерба, если такие расходы были необходимы или были произведены в соответствии с указаниями Страховщика;

11.4.11.2. необходимые и целесообразные расходы по предварительному выяснению обстоятельств причинения вреда и степени виновности Страхователя и внесудебной защите его интересов в связи со страховыми случаями, в том числе расходы Страхователя на проведение независимой экспертизы, при условии, что её проведение согласовано со Страховщиком;

11.4.11.3. расходы по ведению в судах дел о возмещении причиненного вреда (в результате предполагаемых страховых случаев), если передача дела в суд или арбитраж была произведена с ведома и при согласии Страховщика или если Страхователь не мог избежать передачи дела в суд или арбитраж.

11.4.12. Затраты самого Страхователя на рассмотрение предъявленных ему требований (работа собственного персонала, стоимость телефонных разговоров, почтовые, канцелярские расходы и т.п.) к вышеуказанным расходам не относятся и не возмещаются по договору страхования.

11.5. Страховые выплаты при причинении вреда жизни и здоровью потерпевших.

11.5.1. По полису добровольного страхования гражданской ответственности в случае причинения Страхователем или лицами, допущенными к управлению застрахованным АТС, вреда жизни или здоровью третьих лиц Страховщик возмещает потерпевшим лицам (Выгодоприобретателям) сверх страховых сумм, полученных ими по полису ОСАГО, но в пределах установленного в договоре страхования лимита ответственности:

11.5.1.1. утраченный потерпевшим заработок (доход), который он имел, либо определенно мог иметь на день причинения ему вреда и которого он лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения её в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

11.5.1.2. дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевший нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

11.5.1.3. часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лица

лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на иждивении или имевшие право на получение от него содержания за период, определяемый в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;

11.5.1.4. расходы на погребение потерпевшего лица.

11.5.2. Для получения страховой выплаты при причинении вреда жизни и здоровью потерпевшего, кроме документов, предусмотренных п. 11.3.4. настоящих Правил, к заявлению о страховой выплате потерпевший прилагает документы, предусмотренные пунктами 11.5.3., 11.5.5. – 11.5.8. настоящих Правил.

11.5.3. При предъявлении требования о возмещении утраченного заработка (дохода) потерпевшего представляются:

11.5.3.1. заключение соответствующего медицинского учреждения с указанием характера полученных потерпевшим травм и увечий, диагноза, периода нетрудоспособности;

11.5.3.2. заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о степени утраты трудоспособности;

11.5.3.3. справка работодателя (учебного заведения, органа социального обеспечения) о размере заработка (дохода, пенсии, стипендии) потерпевшего за период, необходимый для исчисления компенсации;

11.5.3.4. иные документы, подтверждающие доходы потерпевшего, которые учитываются при определении размера утраченного заработка (дохода).

11.5.4. Размер подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности, соответствующих степени утраты потерпевшим профессиональной трудоспособности, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

11.5.5. При предъявлении требования о возмещении дополнительно поне-

шенных потерпевшим расходов на лечение и приобретение лекарств, на бесплатное получение которых потерпевший не имеет право (в том числе сверх базовой программы обязательного медицинского страхования), представляются:

11.5.5.1. выписка из истории болезни, выданная лечебным учреждением;

11.5.5.2. документы, подтверждающие оплату услуг лечебного учреждения;

11.5.5.3. документы, подтверждающие оплату приобретенных лекарств.

11.5.6. При предъявлении требования о возмещении дополнительно понесенных потерпевшим расходов, вызванных повреждением здоровья (кроме расходов на лечение и приобретение лекарств), представляются медицинское заключение, заключение медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы о необходимости дополнительного питания, протезирования, постороннего ухода, санаторно-курортного лечения, специальных транспортных средств, а также:

11.5.6.1. при предъявлении требования о возмещении расходов на дополнительное питание:

- справка органов местного самоуправления или других уполномоченных органов о сложившихся в данном регионе ценах на продукты, входящие в суточный продуктовый набор дополнительного питания;

- справка медицинского учреждения о составе необходимого для потерпевшего суточного продуктового набора дополнительного питания;

Расходы на дополнительное питание включаются в страховую выплату в размере не выше 3 процентов страховой суммы;

11.5.6.2. при предъявлении требования о возмещении расходов на протезирование - документы, подтверждающие оплату услуг по протезированию;

11.5.6.3. при предъявлении требования о возмещении расходов на посторонний уход - документы, подтверждающие оплату услуг по постороннему уходу.

Расходы на посторонний уход включаются в сумму страховой выплаты в размере не выше 10 процентов страховой суммы;

11.5.6.4. при предъявлении требования о возмещении расходов на санаторно-курортное лечение:

- путевка на санаторно-курортное лечение;

- документы, подтверждающие оплату путевки на санаторно-курортное лечение и проезда к месту лечения и обратно;

- в случае необходимости, документы, подтверждающие оплату проезда сопровождающего потерпевшего к месту лечения и обратно;

11.5.6.5. при предъявлении требования о возмещении расходов на приобретение специальных транспортных средств: копия Паспорта транспортного средства или Свидетельства о его регистрации;

- документы, подтверждающие оплату приобретенного специального транспортного средства;

- договор, в соответствии с которым приобретено специальное транспортное средство;

11.5.6.6. при предъявлении требования о возмещении расходов на профессиональную подготовку потерпевшего:

- счет на оплату профессионального обучения;

- копия договора с организацией, осуществляющей профессиональное обучение (переобучение);

- документ, подтверждающий оплату профессионального обучения (переобучения).

11.5.7. При предъявлении требования о возмещении вреда в связи со смертью кормильца представляются:

11.5.7.1. заявление с перечислением членов семьи погибшего и указанием лиц, находившихся на его иждивении и имевших право на получение от него содержания;

11.5.7.2. свидетельство о смерти погибшего в ДТП;

11.5.7.3. справка о зароботке (доходе), получаемой пенсии, пожизненном содержании, стипендиях, других выплатах (рента, алименты и т. д.) погибшего за период, предусмотренный гражданским законодательством для расчета возмещения вреда в связи со смертью кормильца;

11.5.7.4. свидетельство о рождении ребенка (детей), если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились несовершеннолетние дети;

11.5.7.5. справка учреждения медико-социальной или судебно-медицинской экспертизы об установлении инвалидности, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились инвалиды;

11.5.7.6. справка образовательного учреждения о том, что член семьи погибшего, имеющий право на получение возмещения, обучается в этом образовательном учреждении, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились лица, обучающиеся в образовательном учреждении;

11.5.7.7. заключение (справка медицинского учреждения, органа социального обеспечения) о необходимости постороннего ухода, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились лица, которые нуждались в постороннем уходе;

11.5.7.8. справка органа социального обеспечения (медицинского учреждения, органа местного самоуправления, службы занятости) о том, что один из родителей, супруг либо другой член семьи пострадавшего не работает и занят уходом за его родственниками, если на момент наступления страхового случая на иждивении погибшего находились неработающие члены семьи, занятые уходом за его родственниками.

Ущерб, причиненный лицам в результате смерти кормильца, как правило, возмещается путем регулярных выплат (ренты), однако по согласованию с указанными лицами страховые выплаты могут быть осуществлены одновременно за весь срок исполнения

Страховщиком обязательств перед этими лицами.

11.5.8. При предъявлении требования о возмещении расходов на погребение погибшего представляются:

11.5.8.1. свидетельство о смерти;

11.5.8.2. документы, подтверждающие произведенные расходы на ритуальные услуги и погребение.

11.5.9. Страховщик вправе по согласованию с потерпевшим произвести частичную страховую выплату на основании документов о предоставленных медицинских услугах, необходимость в оказании которых была вызвана страховым случаем, либо оплатить эти услуги непосредственно оказавшему их медицинскому учреждению.

11.5.10. Выплата страховой суммы за вред, причиненный жизни или здоровью потерпевшего, производится независимо от сумм, причитающихся ему по социальному обеспечению и договорам обязательного и добровольного личного страхования.

11.6. Страховые выплаты при причинении вреда имуществу потерпевшего.

11.6.1. В соответствии с настоящими Правилами в случае причинения вреда имуществу потерпевшего возмещение в пределах страховой суммы сверх сумм, выплаченных ему по ОСАГО, подлежат:

11.6.1.1. причиненный ущерб;

11.6.1.2. необходимые и целесообразные расходы, произведенные потерпевшим в связи с причиненным вредом (эвакуация транспортного средства с места ДТП, хранение поврежденного транспортного средства, доставка пострадавших в лечебное учреждение и т.д.).

11.6.2. При причинении вреда имуществу потерпевшего (транспортным средствам, зданиям, сооружениям, постройкам, иному имуществу физических, юридических лиц) кроме документов, предусмотренных п. 11.3.4. настоящих Правил, потерпевший представляет:

11.6.2.1. документы, подтверждающие право собственности потерпевшего на

поврежденное имущество либо право на страховую выплату при повреждении имущества, находящегося в собственности другого лица;

11.6.2.2. заключение независимой экспертизы о размере причиненного вреда или заключение независимой технической экспертизы об обстоятельствах и размере вреда, причиненного транспортному средству, если такая экспертиза организована самостоятельно потерпевшим (если экспертиза организована страховщиком, то заключения экспертов находятся у него);

11.6.2.3. документы, подтверждающие оплату услуг независимого эксперта, если оплата произведена потерпевшим;

11.6.2.4. документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по эвакуации поврежденного имущества, если потерпевший требует возмещения соответствующих расходов. Подлежат возмещению расходы по эвакуации транспортного средства от места ДТП до места его ремонта или хранения;

11.6.2.5. документы, подтверждающие оказание и оплату услуг по хранению поврежденного имущества, если потерпевший требует возмещения соответствующих расходов, при условии их обоснованности и целесообразности.

Возмещаются расходы по хранению со дня ДТП до дня проведения Страховщиком осмотра или независимой экспертизы;

11.6.2.6. иные документы, которые потерпевший вправе представить в обоснование своего требования о возмещении причиненного ему вреда, в том числе сметы и счета, подтверждающие стоимость ремонта поврежденного имущества.

11.6.3. Потерпевший представляет Страховщику оригиналы документов, предусмотренных п. 11.6.2. настоящих Правил, либо их копии, заверенные нотариально, или выдавшим документы лицом (органом), или страховщиком.

Для подтверждения оплаты приобретенных товаров, выполненных работ и

(или) оказанных услуг, Страховщику представляются оригиналы документов.

11.6.4. Размер страховой выплаты в случае причинения вреда имуществу потерпевшего определяется:

11.6.4.1. в случае полной гибели имущества потерпевшего - в размере действительной стоимости имущества на день наступления страхового случая.

Под полной гибелью понимаются также случаи, когда стоимость восстановительного ремонта поврежденного имущества равна или превышает его доаварийную стоимость;

11.6.4.2. в случае повреждения имущества потерпевшего - в размере расходов, необходимых для приведения имущества в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая (восстановительных расходов).

Восстановительные расходы оплачиваются, исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен.

При определении размера восстановительных расходов учитывается износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах.

11.6.5. В восстановительные расходы включаются:

11.6.5.1. расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления);

11.6.5.2. расходы на оплату работ по ремонту;

11.6.5.3. расходы по доставке материалов и запасных частей к месту ремонта, расходы по доставке имущества к месту ремонта и обратно, расходы по доставке ремонтных бригад к месту ремонта и обратно, в случае если поврежденное имущество не является транспортным средством

К восстановительным расходам не относятся дополнительные расходы, вызванные улучшением и модернизацией имущества, и расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом либо восстановлением.

11.6.6. Страховщик вправе по согласованию с потерпевшим в счет страховой выплаты организовать и оплатить ремонт поврежденного имущества. Ответственность за качество ремонта перед потерпевшим несет лицо, осуществившее ремонт.

11.7. Осуществление страховой выплаты.

11.7.1. Страховщик в течение 15 рабочих дней со дня получения документов, указанных в пунктах 11.3.4., 11.5.3., 11.5.5. – 11.5.8., 11.6.2. настоящих Правил, составляет акт о страховом случае, на основании которого осуществляет страховую выплату потерпевшему либо направляет письменное извещение о полном или частичном отказе в выплате с указанием причин отказа.

11.7.2. В акте о страховом случае на основании имеющихся документов (заключений, калькуляций, счетов и т.д.) производится расчет страховой выплаты и указывается ее размер. Копия акта о страховом случае передается Страховщиком потерпевшему.

11.7.3. До установления полной и окончательной суммы страховой выплаты потерпевший вправе потребовать у Страховщика оплатить фактически доказанную часть причиненного ему вреда.

11.7.4. В случае возникновения разногласий между Страховщиком и потерпевшим относительно размера вреда, подлежащего возмещению по договору добровольного страхования автотранспортной ответственности, Страховщик в любом случае обязан произвести страховую выплату в неоспариваемой им части.

11.7.5. Если (с письменного согласия и в согласованном со Страховщиком размере) Страхователь сам компенсировал вред третьим лицам, то выплата страхового возмещения Страхователю производится в течение 7-ми рабочих дней после предоставления Страховщику доказательства произведенных расходов, расписки потерпевшего в получении компенсации ущерба и отказа от претензий к Страхователю.

Суммы, уплаченные Страхователем с согласия Страховщика потерпевшей

стороне, учитываются в общей сумме страховых выплат по страховому полису.

11.7.6. Если страховая выплата, отказ в страховой выплате или изменение ее размера зависят от результатов производства по уголовному или гражданскому делу либо делу об административном правонарушении, срок страховой выплаты может быть продлен до окончания указанного производства и/или вступления в силу решения суда.

11.7.7. Страховая выплата производится путем наличного или безналичного расчета в течение 3 рабочих дней со дня принятия решения об осуществлении страховой выплаты в соответствии с п. 11.7.1. настоящих Правил.

Днем страховой выплаты считается дата списания со счета Страховщика подлежащей перечислению суммы на счет получателя.

11.7.8. Если страховое возмещение по одному страховому случаю выплачено в размере страховой суммы (лимита ответственности Страховщика) по полису, то обязательства Страховщика по данному страховому случаю прекращаются с момента окончательного расчета.

11.7.9. Право на предъявление Страховщику претензий по страховой выплате сохраняется в течение срока исковой давности, предусмотренного законодательством Российской Федерации, начиная со дня наступления страхового случая.

11.8. Право предъявления суброгационного требования.

К Страховщику, выплатившему страховое возмещение по добровольному страхованию гражданской ответственности, переходит в пределах произведенной страховой выплаты и понесенных им при рассмотрении страхового случая расходов право требования, которое потерпевший имеет к Страхователю или другим застрахованным лицам, причинившим вред в случаях, указанных в п. 3.8. настоящих Правил.

12. Страхование пассажиров и водителей от несчастных случаев.

В соответствии с настоящими Правилами страхование распространяется на происходящие с пассажирами и водителем несчастные случаи в период действия договора страхования, находящиеся в причинной связи с вождением (ДТП), использованием, обслуживанием, погрузкой и разгрузкой, а также постановкой на стоянку АТС. Застрахованы также несчастные случаи при посадке в АТС и высадке из него.

12.1. Виды страхования. Ограничения страховой защиты.

12.1.1. Страхование пассажиров и водителя от несчастных случаев может быть заключено в виде:

12.1.1.1. страхования определенного числа лиц или мест (страхование по «системе мест»);

12.1.1.2. страхования на единую страховую сумму (по «паушальной системе»);

12.1.1.3. страхования профессиональных водителей;

12.1.1.4. поименного страхования других лиц.

12.1.2. Страхование от несчастных случаев профессиональных водителей может быть заключено в отношении:

12.1.2.1. соответствующего водителя или дублирующего водителя, указанного в полисе АТС;

12.1.2.2. поименованных в страховом полисе водителя и дублирующего водителя, независимо от какого-либо конкретного АТС;

12.1.2.3. всех водителей и дублирующих водителей, работающих у Страхователя, независимо от какого-либо конкретного АТС и без указания имён.

12.1.3. Поименное страхование других лиц не зависит от конкретного АТС. Поименно застрахованные лица могут заявлять свои претензии к Страховщику самостоятельно.

12.1.4. Основным видом страхования от несчастных случаев является страхование на случай смерти или инвалидности пассажиров или водителя в результате страховых событий согласно п. 2.17. и п. 12. настоящих Правил.

12.1.5. Дополнительно к основному можно застраховать:

12.1.5.1. пособие за каждый день временной нетрудоспособности, вызванной несчастным случаем, но не более чем за 100 дней в результате одного страхового случая;

12.1.5.2. медицинские расходы, связанные с последствиями ДТП.

12.1.6. Без основного страхования на случай смерти или инвалидности страхование дополнительных видов (на случай временной нетрудоспособности и страхование медицинских расходов) не производится.

12.1.7. Страховщик освобождается во всех случаях от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие событий, указанных в п. 3.5. настоящих Правил.

Кроме того, страхование пассажиров и водителя от несчастных случаев не распространяется на:

12.1.7.1. несчастные случаи в результате душевных расстройств или тяжелых нервных заболеваний, параличей, эпилептических приступов или других судорог, которые охватывают все тело застрахованного, а также несчастные случаи с водителем вследствие потери сознания или употребления алкоголя. Однако страхование действует, если эти расстройства или приступы стали следствием несчастного случая, который подпадает под условия договора страхования.

12.1.7.2. несчастные случаи, которые наступают с застрахованным, когда он преднамеренно совершает уголовное преступление или пытается его совершить.

12.1.7.3. несчастные случаи при поездках, которые подготавливаются, совершаются и продолжают без ведома и против воли лица, правомочно распоряжающегося АТС.

12.1.7.4. Инфекционные заболевания.

Однако страхование действует, если возбудитель болезни попал в организм в результате ранения при несчастном случае, соответствующем п. 2.17. и п. 12. настоящих Правил.

При этом в качестве повреждений в результате несчастного случая не считаются повреждения кожи или слизистой, которые как таковые являются незначительными и через которые возбудитель болезни сразу же или позже проникает в организм; это ограничение не распространяется на бешенство или раневой столбняк.

Страхование распространяется на инфекции, которые были занесены в процессе лечения, если лечение было вызвано предусмотренным в договоре страхования несчастным случаем.

12.1.7.5. Разрыв желудка или внутренних органов.

Однако страхование действует, если разрыв произошел в результате, предусмотренного договором страхования силового, происходящего извне, воздействия на застрахованное лицо.

12.1.7.6. Повреждения межпозвоночных дисков, а также кровотечения внутренних органов и кровоизлияния головного мозга.

Однако страхование действует, если преобладающей причиной является предусмотренный в настоящем договоре несчастный случай, соответствующий п. 2.17. и п. 12. настоящих Правил.

12.1.7.7. Болезненные нарушения вследствие психических реакций, независимо от того, чем они вызваны.

12.1.7.8. Не подлежит возмещению по договору страхования от несчастных случаев ущерб, вызванный утратой профессиональной трудоспособности застрахованного лица.

12.2. Страховые суммы.

12.2.1. Страховые суммы по страхованию водителя и пассажиров от несчастного случая указываются в полисе по согласованию Страхователя и Страховщика:

12.2.1.1. на случай смерти, инвалидности или постоянной (полной или частичной) утраты трудоспособности (основной вид);

12.2.1.2. ежедневного пособия при наступлении временной нетрудоспособности, но не более чем за 100 дней

в результате одного страхового случая (дополнительный вид);

12.2.1.3. медицинские расходы, связанные с наступлением страхового случая (дополнительный вид).

При этом страховые суммы по дополнительным видам зависят от страховой суммы по основному виду: размер ежедневного пособия в случае временной нетрудоспособности не должен превышать 0,5% страховой суммы по основному виду, а максимальный размер застрахованных медицинских расходов – 10% страховой суммы по основному виду.

12.2.2. При страховании определенно-го числа лиц или мест (страхование по «системе мест») каждое отдельное место в АТС застраховано на определенную сумму, которая указывается в полисе. Число застрахованных не может превышать максимального количества мест по техническому паспорту АТС. Место водителя может быть исключено.

12.2.3. Если при страховании по «системе мест» или определенного числа лиц во время несчастного случая оказалось застраховано больше лиц или мест, чем лиц, фактически находившихся при ДТП в салоне застрахованного АТС, то сумма страховых выплат для этих лиц соответственно уменьшается.

12.2.4. Страхование пассажиров и водителей от несчастных случаев в автобусах можно заключать только по «системе мест».

12.2.5. Страхование на единую страховую сумму (по «паушальной системе») заключается только для легковых АТС. Страховая сумма устанавливается для всего салона АТС. Каждое лицо, находящееся в салоне указанного в полисе АТС при наступлении страхового случая, застраховано на часть согласованной суммы, соответствующей числу застрахованных.

12.2.6. При страховании от несчастных случаев на единую страховую сумму (по «паушальной системе») применяется оговорка, которая вносится в страховую полис:

"При страховании по системе «единая сумма на все места в автомашине» каждый из находящихся в средстве автотранспорта в момент наступления страхового случая пассажиров, а также водитель, считается застрахованным в равной доле от общей страховой суммы, указанной в договоре страхования. Количество застрахованных лиц не может превышать максимального количества мест по техническому паспорту автомашины. Если в момент наступления страхового случая в застрахованном средстве автотранспорта находятся три человека, то каждый из них считается застрахованным в размере 30 % от единой страховой суммы, если два, то - в размере 35 % от единой страховой суммы, если один, то - в размере 40 % от единой страховой суммы".

12.3. Условия и объем страхового покрытия.

12.3.1. При наступлении несчастного случая Страховщик производит из страховой суммы, указанной в полисе по основному виду страхования согласно п. 12.2.1.1. настоящих Правил, следующие выплаты:

12.3.1.1. Страховая выплата в случае смерти. При наступлении смерти застрахованного в результате несчастного случая Выгодоприобретателю, указанному в полисе, или законным наследникам выплачивается в полном размере страховая сумма, определенная в полисе для одного застрахованного.

12.3.1.2. Если в течение одного года от полученных телесных повреждений в результате несчастного случая наступила смерть застрахованного, то у его законных наследников возникает право на получение от Страховщика страховой выплаты в размере указанной в полисе для одного лица страховой суммы за вычетом сумм, выплаченных этому застрахованному по данному страховому случаю в соответствии с п. 12.3.1.3. настоящих Правил.

12.3.1.3. Страховые выплаты в случае инвалидности, постоянной (полной или частичной) утраты трудоспособности. Инвалидность или постоянная утрата трудоспособности должны

наступить в течение одного года как последствия несчастного случая и, не позднее истечения следующих трех месяцев, должны быть установлены и подтверждены медицинским учреждением.

Размер выплат зависит от степени постоянной утраты трудоспособности или группы инвалидности.

12.3.1.3.1. В случае телесных повреждений и при отсутствии доказательств более высокой или менее высокой степени инвалидности или постоянной утраты трудоспособности на основании медицинского заключения выплачивается от указанной в полисе страховой суммы для одного лица при потере или функциональной неспособности:

одной руки от плечевого сустава	70 %
одной руки выше локтевого сустава	65 %
одной руки ниже локтевого сустава	60 %
одной руки до запястья	55 %
одного большого пальца руки	20 %
одного указательного пальца	10 %
одного из других пальцев	5 %
одной ноги выше середины бедра	70 %
одной ноги до середины бедра	60 %
одной ноги ниже колена	50 %
одной ноги до середины голени	45 %
одной ноги до голеностопного сустава	40 %
одного большого пальца ноги	5 %
одного из других пальцев ноги	2 %
одного глаза	50 %
слуха на одно ухо	30 %
обоняния	10 %
вкуса	5 %

12.3.1.3.2. При частичной потере или функциональном нарушении одной из указанных выше частей тела или органов чувств будет выплачиваться соответствующая часть процентной ставки согласно п. 12.3.1.3.1. настоящих Правил.

12.3.1.3.3. Если в результате несчастного случая потеряны или повреждены несколько частей тела или органов чувств, то степень утраты общей трудоспособности, определяемая в соответствии с п. 12.3.1.3.1. настоящих

Правил рассчитывается суммарно, но не может составлять более чем 100 % страховой суммы.

12.3.1.3.4. Если в результате несчастного случая повреждается часть тела или орган чувств, которые уже до этого были длительно повреждены, то производится вычет в размере этой предыдущей утраты в соответствии с п. 12.3.1.3.1. настоящих Правил.

12.3.1.3.5. Если в течение 1 года медико-социальная экспертная комиссия (МСЭК) устанавливает потерпевшему группу инвалидности в связи с полной или частичной утратой трудоспособности в результате этого же страхового случая, то ему производится доплата до соответствующей части страховой суммы, которая полагается ему при группе инвалидности:

1-я группа инвалидности - 100% от страховой суммы;

2-я группа инвалидности - 80 % от страховой суммы;

3-я группа инвалидности - 60 % от страховой суммы.

12.3.2. При осуществлении доплат по основному виду страхования от несчастных случаев (п. 12.2.1.1. настоящих Правил) выплаты по дополнительным видам (п. 12.2.1.2. или 12.2.1.3. настоящих Правил) не учитываются.

12.3.3. Если договором страхования предусмотрена ответственность Страховщика не только в случае смерти и инвалидности водителя и пассажиров, но и по дополнительным видам страхования от несчастных случаев (п. 12.2.1.2. или 12.2.1.3. настоящих Правил), то Страховщик производит в пределах указанных в полисе соответствующих страховых сумм выплаты:

12.3.3.1. Ежедневное пособие при наступлении временной нетрудоспособности. Если несчастный случай приводит к временной утрате трудоспособности, то в течение срока действия листа нетрудоспособности, оформленного медицинским учреждением, выплачивается ежедневное пособие. Его сумма рассчитывается, исходя из установленного в полисе размера страхового пособия за каждый день временной нетрудоспособ-

ности и количества дней нетрудоспособности.

12.3.3.2. Застрахованным в возрасте до 16 лет пособие выплачивается за каждый календарный день, в течение которого он вследствие несчастного случая по медицинским показаниям находится на излечении в стационаре. День приема и день выписки считаются как один календарный день. Пособие не выплачивается за пребывание в санаториях, домах отдыха и лечебных заведениях при амбулаторном лечении.

12.3.3.3. Ежедневное пособие при временной нетрудоспособности выплачивается в течение одного года со дня наступления несчастного случая, но при этом оплачиваемый период не может превышать 100 дней.

12.3.3.4. Медицинские расходы. В пределах установленного в полисе лимита возмещаются необходимые и разумно произведенные расходы на врачебную помощь, приобретение медикаментов и протезирование. Медицинские расходы должны быть связаны со страховым случаем и подтверждены документами. В частности, к застрахованным медицинским расходам относятся:

12.3.3.4.1. медицинская транспортировка (эвакуация) пострадавшего до лечебного учреждения, где ему может быть оказана медицинская помощь в необходимом объеме, или до лечебного учреждения, наиболее приближенного к последнему месту жительства пострадавшего застрахованного;

12.3.3.4.2. расходы на оказание застрахованному медицинской помощи, если объем медицинских услуг не покрывается полисом обязательного медицинского страхования;

12.3.3.4.3. транспортировка тела погибшего застрахованного лица;

12.3.3.4.4. расходы на протезирование, связанное с повреждением опорно-двигательного аппарата или утратой отдельных частей тела.

12.3.3.5. Расходы на санаторно-курортное лечение и пребывание в местах отдыха не подлежат страхово-

му возмещению, даже если они вызваны последствиями страхового случая.

12.3.3.6. Страховые выплаты по дополнительным видам (п. 12.2.1.2. или 12.2.1.3. настоящих Правил) производятся независимо от выплат по основному виду (п. 12.2.1.1. настоящих Правил).

12.3.3.7. Расходы на врачей, возникающие у Страхователя или застрахованных лиц для обоснования своих претензий на страховую выплату, Страховщик оплачивает:

- при инвалидности и постоянной

утрате трудоспособности - в пределах 0,1% от страховой суммы, приходящейся на одного человека в случае смерти или инвалидности;

- при ежедневном пособии в случае временной нетрудоспособности - в пределах суммы пособия в день.

При этом расходы на врачей и страховые выплаты не должны превышать страховую сумму в случае смерти или инвалидности, указанную в полисе.

12.4. Порядок и сроки страховой выплаты.

12.4.1. При наступлении страхового случая Страховщик производит страховую выплату застрахованному, Выгодоприобретателю или законным наследникам застрахованного лица согласно условиям договора страхования.

12.4.2. Предусмотренные договором страхования выплаты производятся независимо от сумм, причитающихся застрахованному лицу по другим договорам страхования, а также по социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда.

12.4.3. Общая сумма выплат по одному страховому случаю, происшедшему в период действия договора страхования, не может превышать размера страховой суммы, указанной в полисе.

12.4.4. Для получения страховой выплаты в связи с инвалидностью или постоянной утратой трудоспособности (полной и частичной), а также в связи с временной нетрудоспособностью Страхователь или застрахованный (его

законный представитель) должен представить Страховщику письменное заявление и приложить следующие документы:

- страховой полис;
- справку компетентных органов о факте ДТП;
- документы, подтверждающие факт страхового события (больничный лист, акт о несчастном случае на транспорте, выписка из истории болезни, справка из травматологического пункта, заключение МСЭК об определении группы инвалидности);

- документ, удостоверяющий личность;

12.4.5. В случае смерти застрахованного лица Страхователь или Выгодоприобретатель представляют Страховщику:

- заявление о страховой выплате;
- страховой полис;
- свидетельство ЗАГСа или его заверенная копия о смерти застрахованного;
- документ, удостоверяющий личность.

Если Выгодоприобретатель не был назначен, то законные наследники погибшего застрахованного помимо указанных выше документов должны представить Страховщику также свидетельство о праве на наследство, выданное нотариусом.

12.4.6. Если после представления всех необходимых документов Страховщик признает претензию или если Страхователь и Страховщик договорились о сути претензии и размере, то Страховщик обязан произвести выплату в течение 15 рабочих дней.

12.4.7. В случае если Выгодоприобретателем или наследником является несовершеннолетний, причитающаяся ему сумма переводится во вклад на его имя в банке, согласованном сторонами, с одновременным уведомлением органов опеки и попечительства.

13. Сроки исковой давности и порядок разрешения споров

13.1. Право на предъявление к Страховщику требований о выплате страхового возмещения по договору страхования погашается по истечении срока исковой давности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

13.2. В течение тех же сроков, исчисляемых со дня выплаты Страховщик вправе предъявить требование о возврате выплаченного страхового возмещения, если для этого возникнут или обнаружатся основания, предусмотренные законодательством или настоящими Правилами.

13.3. Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.